

الشركة الوطنية للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقللة)  
القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

الشركة الوطنية للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

<u>الصفحة</u>	<u>الفهرس</u>
٣ - ١	تقرير المراجع المستقل
٤	قائمة المركز المالي
٥	قائمة الدخل الشامل
٦	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٧	قائمة التدفقات النقدية
٣٧ - ٨	إيضاحات حول القوائم المالية

## تقرير المراجع المستقل

إلى/ السادة المساهمين المحترمين  
الشركة الوطنية للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
الرياض، المملكة العربية السعودية

## الرأي المتحفظ

لقد راجعنا القوائم المالية للشركة الوطنية للتمويل ("الشركة") والتي تشمل على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة، والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية من (١) إلى (٣٢) ("القوائم المالية").

وفي رأينا، وباستثناء التأثيرات المحتملة للأمر الموضح في قسم أساس الرأي المتحفظ الوارد في تقريرنا، فإن القوائم المالية المرفقة تعرض بشكل عادل من جميع الجوانب الجوهرية للمركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م وأدائها المالي وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي والمعدلة بواسطة مؤسسة النقد العربي السعودي بخصوص المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

## أساس الرأي المتحفظ

تمتلك الشركة استثماراً في الشركة الدولية العمانية للتنمية العمرانية والاستثمار بمبلغ ٩,٣٦ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م. لم يكن بمقدورنا التحقق من القيمة العادلة لهذا الاستثمار كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م بسبب عدم توفر البيانات المالية الخاصة به. علاوة على ذلك، لم نتكمن من تنفيذ إجراءات التدقيق البديلة للتحقق من الآثار المحتملة للانخفاض في قيمة الاستثمار، إن وجدت. لذلك، لم نتكمن من تحديد مدى الحاجة إلى أي تعديلات فيما يتعلق بتقييم الاستثمار المذكور أعلاه في القوائم المالية للشركة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، انظر إيضاح (١١) في القوائم المالية المرفقة.

تمت مراجعتنا وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية في تقريرنا. إننا مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعة القوائم المالية، كما وفيها أيضاً بمتطلبات سلوك وأداب المهنة الأخرى وفقاً لتلك القواعد. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا المتحفظ.

## أمر آخر

روجعت القوائم المالية للشركة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م من قبل مراجع آخر، والذي أبدى رأياً غير معدل بتقريره بتاريخ ٢٠ مارس ٢٠١٨م.

## مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول القوائم المالية

الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها العادل، وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية والمعدلة بواسطة مؤسسة النقد العربي السعودي بخصوص المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل ومتطلبات الأنظمة واللوائح الخاصة بالشركات وعن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، فإن إدارة الشركة مسؤولة عن تقويم قدرة الشركة على الاستمرار في عملياتها وفقاً لمبدأ الاستمرارية والإفصاح حسبما هو ملائم، عن الأمور ذات العلاقة بمبدأ الاستمرارية، وتطبيق مبدأ الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو ليس هناك خيار ملائم بخلاف ذلك.

إن المكلفون بالحوكمة هم المسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

الرياض هاتف: ٩٦٦ ١١ ٢٠٦ ٥٣٣٣ فاكس: ٩٦٦ ١١ ٢٠٦ ٥٤٤٤ ص.ب ٦٩٦٥٨ الرياض ١١٥٥٧	جدة هاتف: ٩٦٦ ١٢ ٦٥٢ ٥٣٣٣ فاكس: ٩٦٦ ١٢ ٦٥٢ ٢٨٩٤ ص.ب ١٥٦٥١ جدة ٢١٤٥٤	الخبر هاتف: ٩٦٦ ١٣ ٨٩٢ ٣٣٧٨ فاكس: ٩٦٦ ١٣ ٨٩٢ ٣٣٤٩ ص.ب ٤٦٣٦ الخبر ٣١٩٥٢	بريدة هاتف: ٩٦٦ ١١ ٢٠٦ ٥٣٣٣ فاكس: ٩٦٦ ١١ ٢٠٦ ٥٤٤٤ ص.ب ٦٩٦٥٨ الرياض ١١٥٥٧	المدينة المنورة هاتف: ٩٦٦ ١٢ ٦٥٢ ٥٣٣٣ فاكس: ٩٦٦ ١٢ ٦٥٢ ٢٨٩٤ ص.ب ١٥٦٥١ جدة ٢١٤٥٤
--	--	---	---	--

Info.sa@pkf.com

## تقرير المراجع المستقل (تتمة)

إلى/ السادة المساهمين المحترمين  
الشركة الوطنية للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
الرياض، المملكة العربية السعودية

## مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن غش أو خطأ، وكذلك إصدار تقرير المراجعة الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكتشف دائماً عن الأخطاء الجوهرية عند وقوعها. قد تنشأ الأخطاء من الاحتيال أو الخطأ، وتعتبر الأخطاء الجوهرية بصورة فردية أو إجمالية إذا كان من المحتمل أن يؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

وكجزء من أعمال المراجعة، وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نقوم بممارسة تقديرنا المهني ونحافظ على الشك المهني خلال جميع مراحل المراجعة، كما قمنا أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقويم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملئمة لتوفير أساس لإبداء رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل إعداد إجراءات مراجعة ملئمة وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية الرقابة الداخلية للشركة.
- تقويم مدى ملئمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- استنتاج مدى ملئمة تطبيق الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا تبين لنا وجود عدم تأكيد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، عندها يتم تعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا حول المراجعة. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الشركة عن الاستمرار في أعمالها كشركة مستمرة.
- تقويم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وتحديد ما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- لقد أبلغنا المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية اكتشفناها خلال المراجعة.

الرياض هاتف: +٩٦٦ ١١ ٢٠٦ ٥٣٣٣ فاكس: +٩٦٦ ١١ ٢٠٦ ٥٤٤٤ ص.ب ٦٩٦٥٨ الرياض ١١٥٥٧	جدة هاتف: +٩٦٦ ١٢ ٦٥٢ ٥٣٣٣ فاكس: +٩٦٦ ١٢ ٦٥٢ ٢٨٩٤ ص.ب ١٥٦٥١ جدة ٢١٤٥٤	الخبر هاتف: +٩٦٦ ١٣ ٨٩٢ ٣٣٧٨ فاكس: +٩٦٦ ١٣ ٨٩٢ ٣٣٤٩ ص.ب ٤٣٦٦ الخبر ٣١٩٥٢	بريدة هاتف: +٩٦٦ ١١ ٢٠٦ ٥٣٣٣ فاكس: +٩٦٦ ١١ ٢٠٦ ٥٤٤٤ ص.ب ٦٩٦٥٨ الرياض ١١٥٥٧	المدينة المنورة هاتف: +٩٦٦ ١٢ ٦٥٢ ٥٣٣٣ فاكس: +٩٦٦ ١٢ ٦٥٢ ٢٨٩٤ ص.ب ١٥٦٥١ جدة ٢١٤٥٤
--	--	---	---	--

Info.sa@pkf.com

## تقرير المراجع المستقل (تمة)

إلى/ السادة المساهمين المحترمين  
الشركة الوطنية للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
الرياض، المملكة العربية السعودية

### التقرير حول المتطلبات النظامية والتنظيمية الأخرى

بناءً على المعلومات المقدمة لنا، وفيما عدا الأمر الموضح في قسم الرأي المتحفظ أعلاه، حيث إن الشركة تخالف المادة (٦٦) من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التمويل بسبب استثمارها في الشركة الدولية العمانية للتنمية العمرانية والاستثمار، لم يرد إلى علمنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية المرفقة لا تتوافق، من جميع النواحي الجوهرية، مع متطلبات أحكام نظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

عن البسام وشركائه  
المحاسبون المتحالفون



إبراهيم بن أحمد البسام  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم (٣٣٧)



٢٩ جمادى الثاني ١٤٤٠ هـ  
٦ مارس ٢٠١٩ م

المدينة المنورة  
هاتف: +٩٦٦ ١٢ ٦٥٢ ٥٢٣٣  
فاكس: +٩٦٦ ١٢ ٦٥٢ ٢٨٩٤  
ص.ب ١٥٦٥١ جدة ٢١٤٥٤

بريدة  
هاتف: +٩٦٦ ١١ ٢٠٦ ٥٢٣٣  
فاكس: +٩٦٦ ١١ ٢٠٦ ٥٤٤٤  
ص.ب ٦٩٦٥٨ الرياض ١١٥٥٧

الخير  
هاتف: +٩٦٦ ١٢ ٨٩٢ ٢٣٧٨  
فاكس: +٩٦٦ ١٢ ٨٩٢ ٢٣٤٩  
ص.ب ٤٦٣٦ الخير ٣١٩٥٢

جدة  
هاتف: +٩٦٦ ١٢ ٦٥٢ ٥٢٣٣  
فاكس: +٩٦٦ ١٢ ٦٥٢ ٢٨٩٤  
ص.ب ١٥٦٥١ جدة ٢١٤٥٤

الرياض  
هاتف: +٩٦٦ ١١ ٢٠٦ ٥٢٣٣  
فاكس: +٩٦٦ ١١ ٢٠٦ ٥٤٤٤  
ص.ب ٦٩٦٥٨ الرياض ١١٥٥٧

info.sa@pkf.com

الشركة الوطنية للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
قائمة المركز المالي  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م  
(جميع المبالغ بالريال السعودي مالم يُنص على خلاف ذلك)

١ يناير ٢٠١٧ م (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	إيضاح
<b>الموجودات</b>			
٢٢,٠٧١,٩٦٩	٣٧,٩٣٢,٢٢٠	٩٩,٨٩٠,٧٨٣	٧ النقد وما في حكمه
٢,٩٣٥,٠٠٤	١,٠٧٥,٣٦٠	٩٣٠,٩٤٥	٨ مصاريف مدفوعة مقدماً وأرصده مدينة أخرى
٤٢٨,٠٥٨,٧٣٠	٣٦٥,٠٠٣,٥٢٠	٣٣١,٤٠٥,٢٨٦	٩ صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي
-	٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	١٠ استثمار محتفظ به بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١١,٢٨٧,١٩٥	٩,٣٦٠,٨٥٤	٩,٣٦٠,٨٥٤	١١ استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٦,٩٠٦,٤٨٣	٦,٩٨٥,٩٠١	٧,٠٩٣,٨٣٢	١٢ ممتلكات ومعدات
٣٩,٩٤٥	٤٦,١٤٤	١٣٢,٣٦٧	١٣ موجودات غير ملموسة
٤٧١,٢٩٩,٣٢٦	٤٣١,٧٩٦,٨٤٩	٤٤٩,٧٠٦,٩١٧	إجمالي الموجودات
<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>			
<b>حقوق الملكية</b>			
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤ رأس المال
١٣,٧١٥,٨٤٧	١٦,٩٠٩,٥٩٤	١٩,١٢٧,٦٤٣	١٥ الاحتياطي النظامي
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦ احتياطي عام
٥٨,٧٤١,٤٤٤	٧٤,٠٤٧,٣٤٧	٧٣,٨٦٩,٧٢٩	الأرباح المحتجزة
٣٦٢,٤٥٧,٢٩١	٣٨٠,٩٥٦,٩٤١	٣٨٢,٩٩٧,٣٧٢	إجمالي حقوق الملكية
<b>المطلوبات</b>			
٢٢,٤٦٣,٠١١	٨,٥٩٩,٨٧٩	٥,٦٩٨,٨٦٣	١٧ ذمم دائنة تجارية
٧,٧٨٦,٤٢٥	٧,٨٦٤,٩٧٩	٦,٠٢٨,٥٦٠	١٨ مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
١٦,٥٧٢,٧٥٤	١٧,٥١٠,٥٧٦	١٥,٠٧٧,١٣٧	١٩ مخصص الزكاة
٥٨,٧٦١,١١١	٣,٦١١,١١١	٣٨,٩١٣,٠٠٧	٢٠ التسهيلات المالية
٣,٢٥٨,٧٣٤	٣,٢٥٣,٣٦٣	٩٩١,٩٧٨	٢١ مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١٠٨,٨٤٢,٠٣٥	٤٠,٨٣٩,٩٠٨	٦٦,٧٠٩,٥٤٥	إجمالي المطلوبات
٤٧١,٢٩٩,٣٢٦	٤٣١,٧٩٦,٨٤٩	٤٤٩,٧٠٦,٩١٧	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
<b>الإلتزامات والمطلوبات المحتملة</b>			
٢٢			

إن الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٢) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

الشركة الوطنية للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
قائمة الدخل الشامل  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م  
(جميع المبالغ بالريال السعودي مالم يُنص على خلاف ذلك)

٢٠١٧ م (معدلة)	٢٠١٨ م	إيضاح	
٤٤,١٣٨,٢٦٥	٣٨,٦١٨,٧٤٦	٢٤	الإيراد من التمويل الإسلامي
(١,٤٢٩,٣٥٢)	(١٤٣,٠١١)		المصاريف التشغيلية
(٢,٢٦٤,٤٦٨)	(٨,٣٤٦,٢٨٢)	٩	تكاليف التمويل
(٥,٧٠١,٢٢١)	(٦,٧٦٦,١٧١)	٢٥	مخصص الانخفاض في التمويل الإسلامي
(٧,٩٥٢,٩١٣)	(٦,١٣٦,٨٨٠)	٢٦	مصاريف بيعية وتسويقية
(١,٤٠٨,٢٨٥)	-		مصاريف عمومية وإدارية
٢٥,٣٨٢,٠٢٦	١٧,٢٢٦,٤٠٢		خسارة محققة من استبعاد استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٦,٥٥٥,٤٤٦	٤,٩٥٤,٠٨٩	٢٧	الدخل التشغيلي
٣١,٩٣٧,٤٧٢	٢٢,١٨٠,٤٩١		إيرادات أخرى
-	-		الربح/الخسارة) الشاملة الأخرى
٣١,٩٣٧,٤٧٢	٢٢,١٨٠,٤٩١		إجمالي الربح الشامل للسنة

إن الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٢) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

الشركة الوطنية للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
قائمة التغيرات في حقوق الملكية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م  
(جميع المبالغ بالريال السعودي مالم يُنص على خلاف ذلك)

إجمالي حقوق الملكية	الأرباح المحتجزة	احتياطي عام	الاحتياطي النظامي	رأس المال
٣٨,٩٥٦,٩٤١	٧٤,٠٤٧,٣٤٧	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٩٠٩,٥٩٤	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٣٨,٩٥٦,٩٤١	٧٤,٠٤٧,٣٤٧	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٩٠٩,٥٩٤	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٢,١٨٠,٤٩١	٢٢,١٨٠,٤٩١	-	-	-
-	(٢,٢١٨,٠٤٩)	-	٢,٢١٨,٠٤٩	-
(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-
(٢,٢١٨,٠٤٩)	(٢,٢١٨,٠٤٩)	-	-	-
(١٢,٧٤٧,٥٨٧)	(١٢,٧٤٧,٥٨٧)	-	-	-
٩,٨٢٥,٥٧٦	٩,٨٢٥,٥٧٦	-	-	-
٣٨٢,٩٩٧,٣٧٢	٧٣,٨٢٩,٧٢٩	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١٩,١٢٧,٦٤٣	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٣٦٥,٧٦٩,٣٣٦	٦٦,٥٢٣,٤٨٩	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣,٧١٥,٨٤٧	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
(٣,٣١٢,٠٤٥)	(٣,٣١٢,٠٤٥)	-	-	-
٣٦٢,٤٥٧,٢٩١	٥٨,٧٤١,٤٤٤	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣,٧١٥,٨٤٧	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٣١,٩٣٧,٤٧٢	٣١,٩٣٧,٤٧٢	-	-	-
-	(٣,١٩٣,٧٤٧)	-	٣,١٩٣,٧٤٧	-
(١٢,٥٠٠,٠٠٠)	(١٢,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-
(٩٣٧,٨٢٢)	(٩٣٧,٨٢٢)	-	-	-
٣٨٠,٩٥٦,٩٤١	٧٤,٠٤٧,٣٤٧	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٩٠٩,٥٩٤	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠

إن الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٦) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.



الشركة الوطنية للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
قائمة التدفقات النقدية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م  
(جميع المبالغ بالريال السعودي مالم يُنص على خلاف ذلك)

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	إيضاح
<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</b>		
٣١,٩٣٧,٤٧٢	٢٢,١٨٠,٤٩١	ربح السنة
تعديلات لـ:		
١٩٥,٣٢٠	٢٠٧,٢٤٥	٢٥,٢٦
١٩,٤٥١	٣٧,١٨٥	٢٦
-	١	
٢,٢٦٤,٤٦٨	٨,٣٤٦,٢٨٢	٩
٣٠٢,٨٨٢	٨٣,٠٣٠	٢١
٢,٧٨٢,١٢١	٨,٦٧٣,٧٤٣	
الاستهلاك والإطفاء		
خسائر استبعاد ممتلكات ومعدات		
مخصص الانخفاض في التمويل الإسلامي		
مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين		
(الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية		
١,٨٥٩,٦٤٤	١٤٤,٤١٥	
٦٠,٢٩٠,٧٤٢	٢٥,٧٥١,٩٥٢	
١,٩٢٦,٣٤١	-	
٦٤,٠٧٦,٧٢٧	٢٥,٨٩٦,٣٦٧	
مصاريف مدفوعة مقدما وأرصدة مدينة أخرى		
صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي		
استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		
الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية		
(١٣,٨٦٣,١٣٢)	(٢,٩٠١,٠١٦)	
٧٨,٥٥٤	(١,٨٣٦,٤١٩)	
(٣٠٨,٢٥٣)	(٢,٣٤٤,٤١٥)	٢١
-	(٧,٥٧٣,٤٩٩)	١٩
(١٤,٠٩٢,٨٣١)	(١٤,٦٥٥,٣٤٩)	
٨٤,٧٠٣,٤٨٩	٤٢,٠٩٥,٢٥٢	
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية		
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
(٢٧٤,٧٣٨)	(٣١٥,١٧٧)	١٢
(٢٥,٦٥٠)	(١٢٣,٤٠٨)	١٣
(٨٩٢,٨٥٠)	-	
(١,١٩٣,٢٣٨)	(٤٣٨,٥٨٥)	
شراء ممتلكات ومعدات		
شراء موجودات غير ملموسة		
شراء استثمارات		
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية		
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
-	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	
(٥٥,١٥٠,٠٠٠)	(٤,٦٩٨,١٠٤)	
(١٢,٥٠٠,٠٠٠)	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	
(٦٧,٦٥٠,٠٠٠)	٢٠,٣٠١,٨٩٦	
المحصل من التسهيلات المالية		
المسدد من التسهيلات المالية		
توزيعات أرباح مدفوعة		
صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التمويلية		
١٥,٨٦٠,٢٥١	٦١,٩٥٨,٥٦٣	
٢٢,٠٧١,٩٦٩	٣٧,٩٣٢,٢٢٠	
٣٧,٩٣٢,٢٢٠	٩٩,٨٩٠,٧٨٣	٧
صافي الزيادة في النقد وما في حكمه		
النقد وما في حكمه في بداية السنة		
النقد وما في حكمه في نهاية السنة		

إن الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٢) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

الشركة الوطنية للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م  
(جميع المبالغ بالريال السعودي مالم يُنص على خلاف ذلك)

١. الوضع القانوني والنشاط

الشركة الوطنية للتمويل ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مغلقة مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل رقم ١٠١٠٠٧١٧٥٧ بتاريخ ٢١ شعبان ١٤٠٩ هـ (الموافق ٢٩ مارس ١٩٨٩ م).

بموجب قرار الجمعية العامة غير العادية الحادي عشر المنعقد بتاريخ ٢٢ شعبان ١٤٣٨ هـ (الموافق ١٨ مايو ٢٠١٧ م) تم تغيير اسم الشركة بجميع سجلاتها وتراخيصها وبكامل أصولها وخصومها وجميع عناصرها الإدارية والعينية والمالية إلى الشركة الوطنية للتمويل، وذلك بموجب السجل رقم ١٠١٠٠٧١٧٥٧ الصادر بتاريخ ٢٣ شوال ١٤٣٨ هـ (الموافق ١٨ يونيو ٢٠١٧ م) في مدينة الرياض.

تزاول الشركة نشاط الإيجار التمويلي وتمويل نشاط المنشآت الصغيرة والمتوسطة وتمويل الأصول الإنتاجية والتمويل الاستهلاكي بموجب ترخيص مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٢١/أش/٢٠١٤٠٦/٢١ وتاريخ ٢٩ شوال ١٤٣٥ هـ.

يقع المركز الرئيسي للشركة في العنوان التالي:

الشركة الوطنية للتمويل

حي الملك عبدالعزيز

طريق صلاح الدين الأيوبي، الرياض

المملكة العربية السعودية

لدى الشركة الفروع التالية بسجلات تجارية منفصلة:

الرقم	الفرع	رقم السجل التجاري	التاريخ
١	الرياض - المقر الرئيسي	١٠١٠٠٧١٧٥٧	٢١ شعبان ١٤٠٩ هـ
٢	الدمام	٢٠٥١٠١٦٤٩١	١٢ صفر ١٤١٣ هـ
٣	جدة	٤٠٣٠٠٦٩٥٩١	٢٢ رجب ١٤١٠ هـ
٤	أبها	٥٨٥٥٠٢١٤٥٣	٤ رمضان ١٤٢٢ هـ

بالإضافة إلى ما ذكر أعلاه فإن الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م، لديها فرع في القصيم يحمل رخصة البلدية رقم ٢٢/١١٣٩ بتاريخ ٢٩ جمادى الأول ١٤٢٥ هـ. حيث أن الشركة تقوم بالعمل للحصول على السجل التجاري من وزارة التجارة والاستثمار.

٢. أسس الإعداد

٢.١. بيان الالتزام

أعدت القوائم المالية المرفقة طبقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن المجلس الدولي للمعايير المحاسبية الدولية والمعدلة بواسطة مؤسسة النقد العربي السعودي بخصوص المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل. اعتمدت الشركة المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ (الأدوات المالية) والمعيار الدولي للتقرير المالي ١٥ (الإيراد من العقود مع العملاء) من ١ يناير ٢٠١٨ م والسياسات المحاسبية لهذه المعايير الجديدة تم الإفصاح عنها في الإفصاح رقم (٣). تم الإفصاح عن الأحكام والتقديرات الهامة المرتبطة بالانخفاض في الإفصاح إدارة المخاطر المالية مع الأخذ بالاعتبار اعتماد المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ لأول مرة.

٢.٢. أسس القياس

تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية بالتكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة.

٢.٣. عملة العرض والنشاط

تم عرض القوائم المالية بالريال السعودي وهي العملة المستخدمة للشركة.

الشركة الوطنية للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م  
(جميع المبالغ بالريال السعودي مالم يُنص على خلاف ذلك)

٣. أثر التغيير في السياسة المحاسبية المتعلقة باعتماد معايير جديدة

اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨م قامت الشركة باعتماد معايير محاسبية جديدين، وفيما يلي شرح لتأثير اعتماد هذين المعيارين:

المعيار الدولي للتقرير المالي ١٥ - الإيراد من العقود مع العملاء

قامت الشركة باعتماد المعيار الدولي للتقرير المالي ١٥ (الإيراد من العقود مع العملاء) مما أدى إلى تغيير في سياسة إقرار الإيرادات للشركة فيما يتعلق بعقودها مع العملاء.

تم إصدار المعيار الدولي للتقرير المالي ١٥ في مايو ٢٠١٤م، وهو ساري التطبيق للفترة السنوية ابتداءً أو بعد ١ يناير ٢٠١٨م. يوضح المعيار الدولي للتقرير المالي ١٥ نمودجا شاملاً للمحاسبة عن الإيرادات الناشئة من العقود مع العملاء ويحل محل دليل الإيرادات الحالي، والذي يوجد حالياً عبر عدة معايير وتفسيرات في إطار المعايير الدولية للتقرير المالي. وقد تم وضع نمودجا جديداً من خمس خطوات سوف ينطبق على الإيرادات الناشئة من التعاقد مع العملاء. بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٥، يتم إثبات الإيرادات بمبلغ يعكس الاعتبار الذي تتوقع المنشأة أن تحصل عليه مقابل تحويل البضائع أو الخدمات إلى العميل.

اختارت الشركة التطبيق المعدل بأثر رجعي الذي يسمح به المعيار الدولي للتقرير المالي ١٥ عند اعتماد المعيار الجديد. حيث يتطلب التطبيق المعدل بأثر رجعي أيضاً الاعتراف بالأثر التراكم لتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٥ على جميع العقود كما في ١ يناير ٢٠١٨م في حقوق الملكية، ومع ذلك، لم يكن التأثير على القوائم المالية للشركة جوهرياً.

المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ - الأدوات المالية

قامت الشركة بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ الصادر في يوليو ٢٠١٤م بتاريخ بداية التطبيق في ١ يناير ٢٠١٨م. تمثل متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ تغييرات جوهرياً عن معيار المحاسبة الدولي ٣٩ (الأدوات المالية): الاعتراف والقياس. يقدم المعيار الجديد تغييرات جوهرياً على المحاسبة عن الأصول المالية وبعض جوانب المحاسبة الخاصة بالمتطلبات المالية. تم تلخيص التغييرات الرئيسية للسياسات المحاسبية للشركة الناتجة عن اعتماد المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ أدناه.

تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

يشمل المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ على ثلاث فئات تصنيف رئيسية للموجودات المالية: يتم قياسها بالتكلفة المطفأة، والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، والقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، حيث يستند التصنيف بصفة عامة على نمودج العمل الذي يتم فيه إدارة الموجودات المالية والتدفقات النقدية التعاقدية باستثناء أدوات حقوق الملكية. ويلغى هذا المعيار الفئات الحالية لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩ من الفئات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والقروض والمدينون والمتاحة للبيع. وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية الـ ٩، فإن المشتقات المضمنة في العقود التي يكون فيها العائل عبارة عن أصل مالي في نطاق المعيار لا يتم تقسيمه أبداً. بدلا من ذلك، يتم تقييم الأداة بأكملها للتصنيف. لمعرفة كيفية تصنيف الشركة للموجودات المالية وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩، راجع القسم الخاص بالسياسات المحاسبية الهامة.

يحتفظ المعيار الدولي للتقارير المالي ٩ بشكل كبير بالمتطلبات الحالية لمعيار المحاسبة الدولي الـ ٣٩ لتصنيف المطلوبات المالية، وبالرغم من أنه قد تم إدراج جميع التغييرات في القيمة العادلة للمطلوبات المحددة تحت خيار القيمة العادلة في الربح أو الخسارة وفقاً للمعيار المحاسبة الدولي ٣٩، فقد تم عرض التغييرات في القيمة العادلة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية الـ ٩ على النحو التالي:

- يتم عرض مبلغ التغيير في القيمة العادلة والمترتبة على التغييرات في مخاطر الائتمان المترتبة على الالتزام في الدخل الشامل الأخر.
- يتم عرض القيمة المتبقية من التغيير في القيمة العادلة للربح أو الخسارة.

لمعرفة كيفية تصنيف الشركة للمطلوبات المالية وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩، راجع القسم الخاص بالسياسات المحاسبية الهامة.

انخفاض الموجودات المالية

يستبدل المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ نمودج "الخسارة المتكبدة" في معيار المحاسبة الدولي ٣٩ بنمودج "خسارة الائتمان المتوقعة". ويستند المخصص على خسائر الائتمان المتوقعة في الاثني عشر شهراً القادمة ما لم يكن هناك زيادة جوهرياً في مخاطر الائتمان منذ نشأته. فإذا استوفى الأصل المالي تعريف التصنيف الائتماني المشتري أو الذي تم انشاؤه، فإن المخصص يستند إلى التغيير في خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل.

يتم إثبات خسائر الائتمان وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ مسبقاً عن معيار المحاسبة الدولي ٣٩. لمعرفة كيفية تطبيق الشركة لمتطلبات انخفاض القيمة في المعيار الدولي للتقرير المالي ٩، انظر القسم المعني في السياسات المحاسبية الهامة.

الشركة الوطنية للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م  
(جميع المبالغ بالريال السعودي مالم يُنص على خلاف ذلك)

٣. أثر التغيير في السياسة المحاسبية المتعلقة باعتماد معايير جديدة (تمة)

التحول

تم تطبيق التغييرات في السياسات المحاسبية الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ بأثر رجعي، باستثناء ما هو موضع أدناه.

- لم يتم تعديل فترات المقارنة، حيث يتم إثبات الفرق في القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية الناتجة عن اعتماد المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ في الأرباح المحتجزة والاحتياطيات كما في ١ يناير ٢٠١٨ م. وبناءً على ذلك، فإن المعلومات المقدمة لعام ٢٠١٧ م لا تعكس متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ وبالتالي فلا يمكن مقارنتها بالمعلومات المقدمة لعام ٢٠١٨ م بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩.
- وقد أجريت التقييمات التالية على أساس حقائق وظروف موجودة كما في تاريخ التطبيق الأولي.

- ١- تحديد نموذج العمل الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بموجود مالي.
- ٢- تحديد وإلغاء الموجودات والمطلوبات المالية المحددة سابقاً التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

أ. الموجودات والمطلوبات المالية

(١) تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية في تاريخ التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ يوضح الجدول التالي فئات القياس الأصلية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩ وفئات القياس الجديدة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ للموجودات والمطلوبات المالية للشركة كما في ١ يناير ٢٠١٨ م.

القيمة الدفترية الجديدة حسب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩	القيمة الدفترية الأصلية حسب معيار المحاسبة الدولي ٣٩	التصنيف الجديد حسب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩	التصنيف الأصلي حسب معيار المحاسبة الدولي ٣٩	الموجودات المالية
٣٧,٩٣٢,٢٢٠	٣٧,٩٣٢,٢٢٠	التكلفة المطفأة	القروض والذمم المدينة*	النقد وما في حكمه
١,٠٧٥,٣٦٠	١,٠٧٥,٣٦٠	التكلفة المطفأة	القروض والذمم المدينة	مصرفات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
٣٦٥,٥٠٣,٥٢٠	٣٦٥,٥٠٣,٥٢٠	التكلفة المطفأة	القروض والذمم المدينة	صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	مناخ للبيع	استثمار محتفظ به بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩,٣٦٠,٨٥٤	٩,٣٦٠,٨٥٤	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	محتفظ به للمتاجرة	استثمار محتفظ به بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٤١٤,٧٦٤,٨٠٤	٤١٤,٧٦٤,٨٠٤			
٨,٥٩٩,٨٧٩	٨,٥٩٩,٨٧٩	التكلفة المطفأة	القروض والذمم المدينة	المطلوبات المالية
٧,٨٦٤,٩٧٩	٧,٨٦٤,٩٧٩	التكلفة المطفأة	القروض والذمم المدينة	ذمم دائنة تجارية
٣,٦١١,١١١	٣,٦١١,١١١	التكلفة المطفأة	القروض والذمم المدينة	مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
٢٠,٠٧٥,٩٦٩	٢٠,٠٧٥,٩٦٩			تسهيلات مالية

\*يتم تسجيل القروض والذمم المدينة بالتكلفة المطفأة.

(٢) الأثر على الأرباح المحتجزة

الأرباح المحتجزة
٧٣,٩١٠,١١٨
-
٧٣,٩١٠,١١٨

الرصيد الختامي بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م)  
أثر مخصص الانخفاض في القيمة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩\*  
رصيد أول العدة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ (١ يناير ٢٠١٨ م)

الشركة الوطنية للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م  
(جميع المبالغ بالريال السعودي مالم يُنص على خلاف ذلك)

٣. أثر التغيير في السياسة المحاسبية المتعلقة باعتماد معايير جديدة (تتمة)

التحول (تتمة)

أ. الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

٢. الأثر على الأرباح المحتجزة

يمثل الجدول التالي تسوية مخصص الانخفاض في القيمة المسجل وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي ٣٩ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (معيار المحاسبة الدولي ٣٩)	إعادة تصنيف	إعادة قياس	١ يناير ٢٠١٨ م (المعيار الدولي للتقرير المالي ٩)
٢٩,٢٦٨,٩٤٦	-	-	٢٩,٢٦٨,٩٤٦

مخصص الانخفاض في قيمة التمويل الإسلامي

\* كما تم الإفصاح في الإيضاح ٢,١، متبوعاً بأثر الانتقال ضمن إيضاح ٣، حيث قامت الشركة باعتماد المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨ م، مما أدى إلى تغيير في نموذج انخفاض القيمة للخسارة المتكبد وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩ إلى نموذج الخسارة المتوقع كما هو مطلوب في المعيار الدولي للتقرير المالي ٩. ومع ذلك، لم يتم الاعتراف بالتغيير في مخصص الانخفاض للأرباح المحتجزة في ١ يناير ٢٠١٨ م بشأن الانتقال للمعيار الدولي للتقرير المالي حيث أن مبلغ التغيير لم يكن جوهرياً.

١. يوضح الجدول التالي القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية في قائمة المركز المالي:

إجمالي القيمة الدفترية	التكلفة المضافة	القيمة العادلة من خلال لدخل الشامل الآخر - استثمار الأسهم	القيمة العادلة من خلال لدخل الشامل الآخر - صكوك	القيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	القيمة العادلة من خلال الربح والخسارة الإلزامية
٩٩,٨٩٠,٧٨٣	٩٩,٨٩٠,٧٨٣	-	-	-	الموجودات المالية
٩٣٠,٩٤٥	٩٣٠,٩٤٥	-	-	-	النقد وما في حكمه
٣٣١,٤٠٥,٢٨٦	٣٣١,٤٠٥,٢٨٦	-	-	-	مصاريف مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
٨٩٢,٨٥٠	-	٨٩٢,٨٥٠	-	-	صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي
٩,٣٦٠,٨٥٤	-	-	-	-	استثمار محتفظ به بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٤٢,٣٩٠,٧١٨	٤٣٢,١٣٧,٠١٤	٨٩٢,٨٥٠	-	-	استثمار محتفظ به بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
					إجمالي الموجودات المالية
٥,٦٩٨,٨٦٣	٥,٦٩٨,٨٦٣	-	-	-	المطلوبات المالية
٦,٠٢٨,٥٦٠	٦,٠٢٨,٥٦٠	-	-	-	ذمم دائنة تجارية
٣٨,٩١٣,٠٠٧	٣٨,٩١٣,٠٠٧	-	-	-	مصرفات مستحقة وذمم دائنة أخرى
٥٠,٦٤٠,٤٣٠	٥٠,٦٤٠,٤٣٠	-	-	-	التسهيلات المالية
					إجمالي المطلوبات المالية

٤. السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية الهامة المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية مبينة أدناه. تم تطبيق هذه السياسات المحاسبية بصورة متسقة على جميع السنوات المعروضة، باستثناء ما تم الإفصاح عنه خلاف ذلك.

الشركة الوطنية للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م  
(جميع المبالغ بالريال السعودي مالم يُنص على خلاف ذلك)

٤ . السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤.١ . الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصا الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة، إن وجدت. وتتضمن التكلفة النفقات العائدة مباشرة لاقتناء الموجودات.

يتم إدراج التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل أو احتسابها كأصل مستقل، حسبما يكون ملائماً، إلا عندما يكون من المرجح أن تتدفق إلى المنشأة فوائد اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالبند ويكون بالإمكان قياس تكلفة البند بشكل موثوق به. تتم رسمة التكاليف المتكبدة لإحلال عنصر من بند الممتلكات والمعدات، والأصل المستبدل يتم استبعاده من الاستخدام. كما يتم تحميل كافة نفقات الإصلاح والصيانة الأخرى على قائمة الربح أو الخسارة خلال الفترة التي يتم تكبدها فيه.

يحمل الاستهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر المبين ادناه، بعد الأخذ في الاعتبار القيمة المتبقية.

مياني	٣٣ سنة
السيارات	٤ سنوات
أثاث وتركيبات	٤ إلى ١٠ سنوات
برامج الكمبيوتر	٤ سنوات
تحسينات مياني مستأجرة	فترة الإيجار أو ٥ سنوات، أيهما أقصر

يتم تحميل الاستهلاك للإضافات من الشهر الذي يكون فيه الأصل متاحاً للاستخدام. ولا يتم تحميل أي استهلاك في شهر الاستبعاد. يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصول مباشرة لقيمتها القابلة للاسترداد إذا كانت القيمة الدفترية أكبر من قيمته المقدرة القابلة للاسترداد.

يتم تحميل الأرباح/ الخسائر من استبعاد الممتلكات والمعدات، إن وجدت، على قائمة الربح أو الخسارة في الفترة التي نشأت فيها.

الموجودات التي لها أعمار إنتاجية غير محددة يتم قيدها بتكلفة الاستحواذ ناقصا خسائر الانخفاض المتركمة، إن وجدت.

يتم مراجعة وتعديل القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية للموجودات والطرق المستخدمة، عندما يكون ذلك ملائماً في كل تاريخ قائمة مركز مالي

الانخفاض في قيمة الموجودات

تقوم الشركة في تاريخ كل قائمة مركز مالي بإجراء مراجعة دورية للقيم الدفترية للموجودات الملموسة للتأكد من وجود أي دليل على وقوع أي خسارة ناتجة عن انخفاض في قيمة هذه الموجودات. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد لذلك الأصل لتحديد حجم هذه الخسارة. وفي الحالات التي لا يمكن فيها تقدير القيمة القابلة للاسترداد لذلك الأصل، تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المدرة للنقد التي ينتمي إليها ذلك الأصل.

وفي الحالات التي يقدر فيها المبلغ القابل للاسترداد للأصل أو الوحدة المدرة للنقد بأقل من قيمته الدفترية، عندئذ تخفض القيمة الدفترية لذلك الأصل أو الوحدة المدرة للنقد إلى القيمة القابلة للاسترداد لها، ويتم إثبات خسائر الانخفاض مصروفًا في قائمة الدخل الشامل مباشرة.

وإذا ما تم لاحقاً عكس قيد خسارة الانخفاض في القيمة، عندئذ تتم زيادة القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المدرة للنقد إلى القيمة المعدلة القابلة للاسترداد له، على ألا تزيد القيمة الدفترية التي تمت زيادتها عن القيمة الدفترية التي كان من المفترض تحديدها فيما لو لم يتم إثبات خسارة الانخفاض في قيمة ذلك الأصل أو الوحدة المدرة للنقد في السنوات السابقة. يتم إثبات عكس قيد خسارة الانخفاض في القيمة في قائمة الدخل الشامل مباشرة.

٤.٢ . الموجودات غير الملموسة

تظهر الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة بالتكلفة ناقصا الإطفاء المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة المتركمة، إن وجدت. يتم تحميل الإطفاء بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية للموجودات (إيضاح ١٣). يتم تحميل الإطفاء من الشهر الذي يكون فيه الأصل متاحاً للاستخدام، بينما لا يتم احتساب أي إطفاء للشهر الذي يتم فيه استبعاد الأصل. تتم مراجعة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية وتعديلها، إن أمكن، في تاريخ كل مركز مالي.

يتم رسمة التكاليف اللاحقة في المبالغ الدفترية للموجودات أو يتم إدراجها كموجودات منفصلة، أيهما أنسب، فقط عند وجود احتمال تدفق منافع اقتصادية مستقبلية متعلقة بالنفقات للشركة وإمكانية قياس تكلفة البند بشكل موثوق به.

تدرج الأرباح / الخسائر الناتجة عن الاستبعادات، إن وجدت، في حساب الربح أو الخسارة للفترة التي تنشأ فيها.

الشركة الوطنية للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م  
(جميع المبالغ بالريال السعودي مالم يُنص على خلاف ذلك)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤.٣. الأدوات المالية

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية عندما تصبح الشركة طرفاً في العلاقة التعاقدية للأداة.

٤.٣.١. الموجودات المالية

مدينو عقود المراجعة

عقود المراجعة هي اتفاق تقوم الشركة بموجبه ببيع الموجودات للعميل، والتي اشترتها الشركة سابقاً واكتسبتها بناء على وعد بالشراء من العميل. ويشمل سعر البيع التكلفة بالإضافة إلى هامش ربح متفق عليه. وتشمل المبالغ الاجمالية المستحقة بموجب عقود بيع المراجعة مجموع مدفوعات البيع في المستقبل على اتفاق المراجعة (مدينو عقود المراجعة). ويخصم الفرق بين مدينو عقود المراجعة وتكلفة الموجودات المباعة باعتبارها ارباح مراجعة غير محققة لأغراض العرض، من المبالغ الاجمالية المستحقة لمدينو عقود بيع المراجعة.

مدينو عقود التورق

التورق هو اتفاق تقوم بموجبه الشركة ببيع أحد الأصول، والذي قامت الشركة بالفعل بشرائه واستلامه فعلياً أو بناء وبعد ذلك لمثل هذا البيع، حيث يرتب العميل لبيع الأصل الأساسي ويتلقى عائدات البيع. يشتمل سعر البيع على التكلفة مضافاً إليها هامش ربح متفق عليه. تتضمن المبالغ الاجمالية المستحقة بموجب عقود بيع التورق إجمالي مدفوعات البيع بموجب اتفاق التورق (مستحق عقد بيع التورق). يتم تسجيل الفرق بين عقود بيع التورق المستحقة القبض وتكلفة الأصل المباع كأرباح غير مستحقة للتورق ولأغراض العرض، يتم خصمها من إجمالي المبالغ المستحقة بموجب عقود بيع التورق المستحقة القبض.

مدينو عقود الإيجار التمويلي

عقود الإيجار التمويلي هي تلك العقود التي تتضمن إجمالي مبالغ عقود الإيجار التمويلي المبرمة مجموع دفعات الإيجار المستقبلية، بالإضافة إلى المبالغ المدبنة المقدرة والمتبقية في نهاية العقد. يقيد الفرق بين مدينو عقود الإيجار التمويلي وتكلفة الأصل المؤجر كأرباح مؤجلة عن عقود الإيجار التمويلي، ولأغراض العرض يتم خصمها من إجمالي المبالغ المستحقة بموجب عقود الإيجار التمويلي.

٤.٣.١.١. تصنيف الموجودات المالية

عند الاعتراف المبديني، يتم تصنيف الأصل المالي على أنه يقاس بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. ومع ذلك، فإن الشركة اعتباراً من تاريخ التقرير لا تحتفظ إلا بالموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة باستثناء الاستثمارات المدرجة في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

٤.٣.١.٢. الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

يتم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة إذا استوفت الشرطين التاليين ولم يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- يحتفظ الأصل ضمن نموذج عمل هدفه الاحتفاظ بموجودات لجمع التدفقات النقدية التعاقدية
- الشروط التعاقدية للأصل المالي تعطي في تواريخ محددة إلى التدفقات النقدية التي تكون فقط مدفوعات الموجودات الرئيسية والأرباح على المبلغ الأصلي القائم.

٤.٣.١.٣. الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

الاستثمار في الأسهم غير المتاجرة، يجوز للشركة أن تختار تقديم تغييرات القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر. ويتم اختيار الاستثمار عن طريق استثمار آخر.

الشركة الوطنية للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م  
(جميع المبالغ بالريال السعودي مالم يُنص على خلاف ذلك)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤.٣. الأدوات المالية (تتمة)

٤.٣.١. الموجودات المالية (تتمة)

#### تقييم نموذج الأعمال

تقوم الشركة بتقييم الهدف من نموذج الأعمال الذي يتم فيه الاحتفاظ بموجودات، لأن ذلك يعكس الطريقة المثلى لإدارة الأعمال وتقديم المعلومات للإدارة. المعلومات التي يتم النظر فيها تشمل:

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة الاستثمارية وعمل تلك السياسات. خاصة ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على الحصول على ربح تعاقدي، أو الحفاظ على مظهر محدد لمعدل الربح، أو مطابقة مدة الموجودات المالية مع مدة الالتزامات التي تمول تلك الموجودات أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات.
- كيف يتم تقييم أداء المحفظة الاستثمارية وإبلاغ إدارة الشركة بها.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج العمل (والموجودات المالية المحتفظ بها في نموذج العمل هذا) وكيفية إدارة هذه المخاطر.
- كيف يتم تعويض مديري الأعمال التجارية، على سبيل المثال. ما إذا كان التعويض مستنداً على القيمة العادلة للأصول أو التدفقات النقدية التعاقدية التي تم جمعها.
- وتيرة وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة، وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل. ومع ذلك، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منعزل، ولكن كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق هدف الشركة المعن لإدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يعتمد تقييم نموذج العمل على سيناريوهات متوقعة بشكل معقول دون وضع سيناريوهات "الحالة الأسوأ" أو "حالة الإجهاد" في الاعتبار. إذا تم تحقيق التدفقات النقدية بعد التحقق الأول بطريقة تختلف عن التوقعات الأصلية للشركة، فإن الشركة لا تغير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا ولكنها تتضمن هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية حديثة الشراء أو المشتراة حديثاً للمضي قدماً.

يتم قياس الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة والتي يتم تقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بسبب عدم الاحتفاظ بها لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية كما لا يتم الاحتفاظ بها لتجميع التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.

#### تقييمات ما إذا كانت التدفقات النقدية هي مجرد مدفوعات لأصل الدين والربح

لأغراض التقييم، فإن "الأصل" هو القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأول. "الربح" هو الاعتبار للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر وغيرها من مخاطر الإقراض الأساسية المرتبطة بالمبلغ الأصلي المستحق خلال فترة معينة وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، إلى جانب هامش الربح.

عند تقدير ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مدفوعات رأس المال والربح فقط، تأخذ الشركة في الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. ويشمل ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي على مدة تعاقدية يمكن أن تغير توقيت التدفقات النقدية التعاقدية أو مقدارها بحيث لا يفي بهذا الشرط. عند إجراء التقييم، تراعي الشركة:

- الأحداث الطارئة التي من شأنها تغيير حجم وتوقيت التدفقات النقدية؛
- ميزات الرفع؛
- شروط الدفع المسبق والتמיד؛
- الشروط التي تحد من مطالبية الشركة بالتدفقات النقدية من الأصول المحددة (مثل ترتيبات الأصول غير المتعلقة بالجوء)؛ و
- الميزات التي تعدل النظر في القيمة الزمنية للنقود، على سبيل المثال إعادة ضبط دورية لمعدلات الربح.



الشركة الوطنية للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م  
(جميع المبالغ بالريال السعودي مالم يُنص على خلاف ذلك)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤.٣. الأدوات المالية (تتمة)

٤.٣.٢ تصنيف المطلوبات المالية

تقوم الشركة بتصنيف المطلوبات المالية، بخلاف الضمانات المالية والتزامات التمويل، كما يتم قياسها بالتكلفة المطفأة. يتم حساب التكلفة المطفأة من خلال مراعاة أي خصم أو علاوة على إصدار الأموال والتكاليف التي تعد جزءاً لا يتجزأ من نسبة الربح المتوقعة.

القياس اللاحق

بعد الاعتراف المبدئي، تقوم الشركة بتصنيف المطلوبات المالية، بخلاف الضمانات المالية والتزامات التمويل وبدائل الشريعة للأدوات المالية المشتقة، كما تم قياسها بالتكلفة المطفأة. يتم حساب التكلفة المطفأة من خلال مراعاة أي خصم أو علاوة على إصدار الأموال والتكاليف التي تعد جزءاً لا يتجزأ من نسبة الربح المتوقعة.

٤.٣.٣ إلغاء إثبات الموجودات المالية

تقوم الشركة بإلغاء تحديد الأصل المالي عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي، أو تقوم بنقل حقوق تلقي التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة تكون فيها جميع مخاطر ومزايا ملكية الأصل المالي تم نقلها أو في حالة عدم قيام الشركة بنقلها أو الاحتفاظ بها بكافة مخاطر ومزايا الملكية ولا تحتفظ بالسيطرة على الأصول المالية.

عند إلغاء التعرف على الأصل المالي، يكون الفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة لجزء الأصل غير المعترف به) ومجموع:

- ١- المقابل المستلم (بما في ذلك أي أصل جديد تم الحصول عليه مطروحاً منه أي التزام جديد مفترض)، و
- ٢- أي ربح أو خسارة تراكمية تم الاعتراف بها من خلال الدخل الشامل الآخر يتم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة.

٤.٣.٤ إلغاء إثبات المطلوبات المالية

يتم إلغاء الالتزام المالي عندما يتم تفرغته بموجب الالتزام أو إلغاؤه أو انتهاء صلاحيته. عندما يتم استبدال التزام مالي قائم بمقترض آخر من نفس المقترض بشروط مختلفة إلى حد كبير أو يتم تعديل شروط الالتزام الحالي بشكل جوهري، يتم التعامل مع هذا التبادل أو التعديل على أنه إلغاء للالتزام الأصلي والاعتراف بالمسؤولية الجديدة والفرق في القيمة الدفترية المعنية يتم الاعتراف به في قائمة الربح أو الخسارة.

٤.٣.٥ مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وتدرج بالصافي في قائمة المركز المالي عند وجود حق قانوني ملزم لمقاصة المبالغ المثبتة أو عندما يكون لدى الشركة نية للتسوية على أساس الصافي، أو تحقيق الموجودات وتسوية المطلوبات في آن واحد.

لا تتم مقاصة الدخل والمصاريف في قائمة الدخل إلا إذا كان مطلوباً أو مسموحاً به وفقاً لأي معيار محاسبي أو تفسير وكما هو موضح في السياسات المحاسبية للشركة.

٤.٣.٦ العقود بالطريقة المعتادة

يتم الاعتراف بجميع مشتريات ومبيعات الأصول المالية "بالطريقة المعتادة" في تاريخ المتاجرة، أي التاريخ الذي يتم فيه تسليم الأصل إلى أو من قبل الشركة.

٤.٤ التسهيلات المالية

يتم تسجيل التسهيلات المالية ميدنياً بالتكلفة باعتبارها القيمة العادلة للمقابل المستلم مع تكاليف المعاملة المرتبطة. بعد ذلك، يتم إدراجها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي.

يتم إطفاء تكاليف المعاملات المتعلقة بالتسهيلات المالية على مدار عام من الاتفاق باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي.

الشركة الوطنية للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م  
(جميع المبالغ بالريال السعودي مالم يُنص على خلاف ذلك)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤.٥. الانخفاض في القيمة

تتعرف الشركة بمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على التمويل الإسلامي. لا يتم إثبات خسارة انخفاض القيمة في استثمارات بطريقة حقوق الملكية. تقوم الشركة بقياس مخصصات الخسارة بمبلغ يساوي خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة، باستثناء التي يتم قياسها كخسائر ائتمان متوقعة لمدة ١٢ شهراً.

- أدوات مالية أخرى لم ترتفع فيها مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي.

خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً هي جزء من الخسارة الائتمانية المتوقعة الناتج عن الأحداث الافتراضية على أداة مالية ممكنة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ الإبلاغ. تقوم الشركة بتصنيف التمويل في ثلاث مراحل لأغراض الهبوط في القيمة كما يلي:

المرحلة ١: تتضمن التموليات التي لم تتعرض لزيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو التي لديها مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم الاعتراف بخسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهر ويتم احتساب الربح على إجمالي القيمة الدفترية للأصل.

المرحلة ٢: تتضمن التموليات التي تعرضت لزيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي (ما لم يكن لديها مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير) ولكن ليس لها دليل موضوعي على انخفاض القيمة. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم تسجيل الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة، ولكن يظل احتساب الربح على إجمالي القيمة الدفترية للموجود.

المرحلة ٣: تتضمن التموليات التي لديها دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تاريخ التقرير. هذه المرحلة لديها الملتزمون الذين يعانون من انخفاض ائتماني (متعثرين).

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

تمثل خسائر الائتمان المتوقعة تقديراً احتماليه مرجح لخسائر الائتمان ويتم قياسها على النحو التالي:

- الموجودات المالية التي ليس لها مستوى ائتمان منخفض بتاريخ إعداد القوائم المالية: بالقيمة الحالية للعجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للشركة بموجب العقد والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها).
- الموجودات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض بتاريخ إعداد القوائم المالية: الفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة.

٤.٦. الموجودات الائتمانية ذات التصنيف الائتماني المخفض

تقوم الشركة، بتاريخ إعداد كل قوائم مالية، بإجراء تقييم للتأكد ما إذا كانت الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة ذات مستوى ائتماني منخفض. يعتبر الأصل المالي بأنه ذو مستوى ائتماني منخفض عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير هام على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي. ومن الأمثلة الدالة على أن الأصل المالي ذو مستوى ائتماني منخفض، البيانات الممكن ملاحظتها التالية:

- صعوبات مالية كبيرة يواجهها المقترض أو المصدر.
- خرق العقد مثل التعثر في السداد أو تجاوز موعد الاستحقاق، أو
- إعادة جدولة التمويل أو السلفة من قبل الشركة وفق شروط غير ملائمة للشركة.
- احتمال دخول المقترض في الإفلاس أو إعادة هيكلة مالية.
- اختفاء سوق نشطة لتلك الأداة المالية بسبب صعوبات مالية.

إن التمويل الذي يعاد التفاوض بشأنه بسبب تدهور وضع الجهة المقترضة يعتبر عادة ذو مستوى ائتمان منخفض مالم يكن هناك دليلاً على أن خطر عدم استلام التدفقات النقدية التعاقدية قد انخفض بشكل جوهري وأنه لا توجد مؤشرات أخرى على الانخفاض في القيمة. إضافة إلى ذلك، يعتبر تمويل الأفراد (التجزئة) المتأخرة السداد لمدة ١٢٠ يوماً فأكثر منخفضة القيمة.

الشركة الوطنية للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م  
(جميع المبالغ بالريال السعودي مالم يُنص على خلاف ذلك)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤.٧. عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

يتم عرض مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة في قائمة المركز المالي كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات.

٤.٨. الشطب

يتم شطب التمويل (جزئياً أو كلياً) عندما لا يكون هناك أي احتمال واقعي للاسترداد. ومع ذلك، فإن الموجودات المالية التي تم شطبها قد تظل خاضعة لأنشطة التعزيز من أجل الامتثال لإجراءات الشركة لاسترداد المبالغ المستحقة. إذا كان المبلغ المطلوب شطبه أكبر من بدل الخسارة المتركم، فيتم التعامل مع الفرق في البداية كإضافة إلى المخصص الذي ينطبق إجمالي القيمة الدفترية. تقيد أي استردادات لاحقة إلى مصاريف خسائر الائتمان.

٤.٩. تكلفة الاقتراض

تتم رسملة تكاليف الاقتراض المتعلقة مباشرة بشراء أو إنشاء أو إنتاج أصل مؤهل خلال الفترة الزمنية اللازمة لإكمال الأصل وإعداده للاستخدام المقصود منه أو بيعه. تكاليف الاقتراض الأخرى هي مصروفات في الفترة التي يتم تكبدها فيها والإبلاغ عنها كـ "تكلفة تمويل".

٤.١٠. انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تتم مراجعة القيمة الدفترية للموجودات في تاريخ كل قائمة مركز مالي لتحديد انخفاض القيمة عندما تشير الأحداث أو التغييرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية للموجودات قد لا تكون قابلة للاسترداد. في حالة وجود مثل هذا المؤشر، وعندما تتجاوز القيمة الدفترية القيمة المقدرة القابلة للاسترداد، يتم تخفيض الموجودات إلى قيمتها القابلة للاسترداد. تؤخذ خسارة انخفاض القيمة الناتجة إلى حساب الربح والخسارة.

٤.١١. إدارة القيمة العادلة

القيمة العادلة هي الثمن الذي يمكن مبادلة أصل أو سداد التزام بين طرفين بمعرفتهما وملئ إرادتهما في معاملة تتم على أساس نظامي ما بين أطراف السوق الرئيسية (أو الأكثر منفعة) في تاريخ القياس في ظل ظروف السوق السائدة (مثل السعر الحاضر-على سبيل المثال) بغض النظر إن كان ذلك السعر ملحوظاً بصورة مباشرة أو مقدر باستعمال أسلوب تقييم آخر يستند قياس القيمة العادلة إلى الافتراض بأن بيع الأصل أو تحويل الالتزام سيتم إما:

(أ) من خلال السوق الرئيسية للأصل أو الالتزام، أو

(ب) من خلال السوق الأكثر منفعة للأصل أو الالتزام في ظل غياب السوق الرئيسية.

يجب أن تكون السوق الرئيسية أو الأكثر منفعة متاحة أمام الشركة للوصول إليها. يتم قياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام باستعمال الافتراضات التي يستخدمها أطراف السوق عند تسعير الأصل أو الالتزام على افتراض أن أطراف السوق يعملون بما يحقق أفضل مصالح اقتصادية لهم.

يأخذ قياس القيمة العادلة للأصل غير المالي في الحسبان قدرة أطراف السوق على توفير منافع اقتصادية باستخدام الأصل فيما يحقق أفضل منفعة منه أو يبيعه إلى طرف آخر من أطراف السوق لاستخدامه فيما يحقق أفضل منفعة منه. تستخدم الشركة أساليب تقييم تتناسب مع الظروف والأحوال وتتوافر لها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة وتعظيم استخدام المعطيات الملحوظة ذات العلاقة وتقليل استخدام المعطيات غير الملحوظة إلى أكبر حد.

يتم قياس جميع الموجودات والمطلوبات للوصول إلى القيمة العادلة أو الإفصاح عنها في القوائم المالية. كما يتم تصنيف الموجودات والمطلوبات في نطاق الهيكل الهرمي للقيم العادلة المبين أدناه استناداً إلى معطيات المستوى الأدنى الذي يعتبر جوهرياً لقياس القيمة العادلة ككل:

المستوى الأول: الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة.

المستوى الثاني: أساليب تقييم أخرى يكون فيها الحد الأدنى من المعطيات الجوهرية متعلقة بصورة مباشرة أو غير مباشرة بقياس القيمة العادلة.

المستوى الثالث: أساليب تقييم أخرى يكون فيها الحد الأدنى من المعطيات الجوهرية غير ملحوظة لقياس القيمة العادلة.

الشركة الوطنية للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م  
(جميع المبالغ بالريال السعودي مالم يُنص على خلاف ذلك)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤.١٢. مخصص الموجودات غير المالية

تدرج المخصصات عندما يكون لدى الشركة التزام نظامي أو ضمني ناشئ عن حدث سابق ويكون هناك احتمال نشوء تكاليف لسداد الالتزام يمكن قياسها بصورة يعتمد عليها. تتم مراجعة المخصصات بتاريخ كل مركز مالي ويتم تعديلها لتعكس أفضل التقديرات الحالية. عندما تتوقع الشركة الحصول على تعويض مقابل بعض أو جميع المخصص - بموجب عقد تأمين على سبيل المثال - يتم تسجيل التعويض كأصل مستقل ولكن فقط في حالة كون التعويض مؤكداً من الناحية الفعلية. يتم عرض المصروفات المتعلقة بالمخصص في قائمة الربح أو الخسارة بالصافي بعد خصم أي تعويض.

٤.١٣. النقد وما في حكمه

يتضمن النقد وما في حكمه النقد في الشركة ولدى البنوك بما في ذلك السحب على المكشوف من البنوك والاستثمارات التي تستحق خلال فترة تقل عن ثلاثة أشهر من تاريخ العقد، والتي تكون متاحة للشركة بدون أي حجوزات.

٤.١٤. توزيعات الأرباح المقترحة والتحويل بين الاحتياطات

توزيعات الأرباح والمخصصات للاحتياطات، باستثناء المخصصات التي يلزم بها النظام، والتي يتم إجراؤها بعد تاريخ قائمة المركز المالي، تعتبر أحداثاً غير قابلة للتعديل ويتم تسجيلها في القوائم المالية وفقاً لمتطلبات المعيار المحاسبي الدولي ١٠. يتم إجراء "الأحداث بعد فترة التقرير" في السنة التي تتم فيها الموافقة / التحويلات التي تمت.

٤.١٥. الاعتراف بالإيرادات

يتم الاعتراف بالدخل من التمويل الإسلامي في قائمة الربح أو الخسارة باستخدام طريقة العائد الفعال المطبق على الرصيد غير المسدد على مدى فترة العقد. يتضمن حساب معدل العائد على الشراء تكاليف المعاملة والرسوم والعمولات المستلمة والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل الربح الفعال. تتضمن تكاليف المعاملات الإضافية التي تنسب مباشرة إلى اقتناء الأصول المالية. الدخل من بيع الذمم المدينة وترتيبات الوكالة يمثل الأرباح أو الخسائر الغير معترف بها في الموجودات المالية بما في ذلك الدخل من إطفاء صافي خدمة الموجودات. يتم الاعتراف بتعاب التأسيس المتعلقة بالتجهيز والخدمات الأخرى كإيرادات على مدى فترة اتفاقية التمويل.

٤.١٦. الذمم الدائنة والمستحقات

يتم الإقرار بالالتزامات للمبالغ الواجب دفعها في المستقبل للبضائع أو الخدمات المستلمة، سواء تمت المطالبة بها من قبل المورد أم لا.

٤.١٧. الاحتياطي النظامي

وفقاً لما تقتضيه اللوائح الداخلية للشركة، يتم تحويل ١٠٪ من ربح السنة إلى الاحتياطي النظامي. قد تقرر الشركة إيقاف هذه التحويلات عندما يصل الاحتياطي إلى ٣٠٪ من رأس المال. هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع على المساهمين.

٤.١٨. المصروفات

المصروفات البيعية والتسويقية هي تلك المصروفات الناتجة عن مجهودات المنشأة التي تكبدتها في تسويق منتجات وخدمات الشركة. وتصنف جميع المصروفات الأخرى كمصروفات إدارية وعمومية.

٤.١٩. الزكاة

تخضع الشركة للوائح الهيئة العامة للزكاة والدخل في المملكة العربية السعودية. يتم تقديم الزكاة على أساس الاستحقاق. يتم تحميل المخصص على قائمة الدخل الشامل. يتم تسجيل أي فرق في التقدير عند الموافقة على التقييم النهائي، وفي ذلك الوقت يتم دفع المخصص.

الشركة الوطنية للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م  
(جميع المبالغ بالريال السعودي مالم يُنص على خلاف ذلك)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤.٢٠ العملة الأجنبية

العمليات بالعملة الأجنبية يتم ترجمتها بالريال السعودي بأسعار الصرف السائدة في تاريخ العملية، والأرباح والخسائر الناتجة من الترجمة يتم الاعتراف بها في قائمة الدخل. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملة الأجنبية إلى الريال السعودي وفقاً لأسعار الصرف التي تقارب المعدلات السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم تحويل أرباح وخسائر الترجمة إلى قائمة الأرباح والخسائر حالياً باستثناء الفرق الناتج عن تحويل الشركات التابعة والتي يتم إثباتها مباشرة في حقوق المساهمين من خلال الدخل الشامل الأخر. يتم تحويل البنود الغير نقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية بعملة أجنبية باستخدام سعر الصرف في تاريخ الاعتراف الأولي للعملية. يتم تحويل البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة بعملة أجنبية باستخدام سعر الصرف في التاريخ الذي تم تحديد القيمة العادلة لها.

٤.٢١ معلومات القطاع

يمثل القطاع مكوناً مميزاً للشركة يتمثل في تقديم منتجات أو خدمات (قطاع أعمال) أو في تقديم منتجات أو خدمات داخل بيئة اقتصادية معينة (قطاع جغرافي)، والذي يخضع لمخاطر ومكافآت مختلفة من تلك القطاعات الأخرى.

٤.٢٢ توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بتوزيع الأرباح على مساهمي الشركة المساهمة المغلقة كالتزام في القوائم المالية في الفترة التي يتم فيها اعتماد هذه التوزيعات.

٤.٢٣ المطلوبات المحتملة

تتلقى الشركة مطالبات قانونية خلال دورتها العادية. وقد قامت الإدارة بوضع تقديرات وأحكام حول إمكانية تخصيص مخصص للوفاء بالمطالبات. إن تاريخ انتهاء المطالبات القانونية والمبلغ الواجب دفعه غير مؤكد بما في ذلك مبلغ تدفقات المنافع الاقتصادية الخارجة المحتملة. يعتمد توقيت وتكاليف المطالبات القانونية على الإجراءات النظامية المتبعة.

٤.٢٤ الالتزامات

ترتيبات التأجير حيث تكون الشركة مستأجراً

عقود الإيجار التمويلي هي تلك التي تنقل فيها شروط عقد الإيجار جميع مخاطر ومزايا الملكية للمستأجر إلى حد كبير. يتم تصنيف جميع عقود الإيجار الأخرى عقود الإيجار التشغيلية. كمستأجر، تصنف الشركة عقود إيجارها على أنها عقود إيجار تشغيلية وتدرج الإيجارات المستحقة في قائمة الدخل الشامل على أساس القسط الثابت.

٤.٢٥ مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تحسب المزايا المستحقة لموظفي الشركة عند انتهاء خدماتهم وفق تقويم اكتواري طبقاً لنظام العمل في المملكة العربية السعودية. تتم مراجعة صافي الالتزام على الشركة بشأن مكافأة نهاية الخدمة باستخدام طريقة وحدة الانتماء المتوقعة. من بين الافتراضات المستخدمة لاحتساب التزامات البرنامج الزيادة المستقبلية المتوقعة في الرواتب ومعدلات استقالة الموظفين المتوقعة ومعدل الخصم المستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية. تدرج هذه المزايا المستحقة للموظفين ضمن المطلوبات الأخرى في قائمة المركز المالي.

٥. الأحكام المحاسبية الهامة والتقديرات والافتراضات

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة استخدام التقديرات والأحكام والافتراضات التي تؤثر في تطبيق السياسات والقيم المبينة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات والإفصاحات المصاحبة والكشف عن الالتزامات المحتملة. يتم مراجعة التقديرات والافتراضات بصفة مستمرة للفرق الناتجة عن مراجعة التقديرات المحاسبية يتم إدراجها في فترة المراجعة والفترات المستقبلية التي تتأثر بها. عدم التأكد من هذه الافتراضات والتقديرات قد يؤدي إلى تعديلات جوهرية للقيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المتأثرة في الفترات المستقبلية.

إن الافتراضات الرئيسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى لعدم التأكد من التقدير في تاريخ التقارير المالية، والتي تنطوي على مخاطر كبيرة بالتسبب في تعديل جوهري للمبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات خلال فترة المحاسبة التالية، الموضحة أدناه. تستند الشركة في افتراضاتها وتقديراتها على المعايير المتاحة عند إعداد القوائم المالية. قد تتغير الظروف والافتراضات الحالية بشأن التطورات المستقبلية، بسبب تغيرات السوق أو الظروف الناشئة خارج نطاق سيطرة الشركة، وتنعكس هذه التغييرات في الافتراضات عند حدوثها.

٥. الأحكام المحاسبية الهامة والتقديرات والافتراضات (تتمة)

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة الشركة بإجراء تقييم حول قدرة الشركة على الاستمرار في مواصلة أعمالها حيث أظهر التقييم بأن الشركة لديها الموارد اللازمة للاستمرار في أعمالها في المستقبل المنظور. إضافة لذلك، ليس لدى إدارة الشركة حالة من عدم اليقين والتي بدورها يمكن أن تثير شكوك جوهرية حول قدرة الشركة على الاستمرار. وعليه فقد تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

تحديد معدل الخصم لاحتساب القيمة الحالية

يمثل معدل الخصم تقييم مخاطر السوق الحالية على الشركة مع الأخذ بالاعتبار مدة الاتفاقية والمخاطر الفردية للموجودات ذات الصلة. يستند احتساب معدل الخصم إلى الظروف المحيطة بالشركة.

العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات

تقوم إدارة الشركة بتقدير الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات لغايات احتساب الاستهلاك اعتماداً على الاستخدام المتوقع لهذه الأصول. تقوم الإدارة بمراجعة القيمة المتبقية والأعمار الإنتاجية بشكل سنوي ويتم تعديل مصروف الاستهلاك على الاستخدام المستقبلي إذا كان في اعتقاد الإدارة أن الأعمال الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

انخفاض قيمة صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي

يستند تقدير مخصص الخسارة المتوقعة للانتمان المرتبطة باحتمال عدم السداد خلال الاثني عشر شهراً القادمة ما لم تكن هناك زيادة كبيرة في مخاطر الانتمان منذ نشأتها. إذا كان الأصل المالي يستوفي تعريف الانتمان الذي تم شراؤه أو تم إنشاؤه، فإن المخصص يعتمد على التغيير في خسارة الانتمان المتوقعة على مدى عمر الموجود.

٦. معايير وتفسيرات جديدة ومعدلة غير فعالة حتى الآن

تم نشر المعايير المحاسبية الجديدة والتفسيرات والتعديلات على المعايير الحالية وهي إلزامية للفترة المحاسبية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٩ م أو بعده والتي لم تعتمد عليها الشركة مسبقاً:

المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ - عقود الإيجار

يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦ نموذج محاسبية على المستأجر في الميزانية العمومية للمستأجرين يعترف المستأجر بأحد أصول حق الاستخدام التي تمثل حقه في استخدام الأصل الأساسي والتزام عقد الإيجار الذي يمثل التزامه بدفع الإيجار. هناك إعفاءات اختيارية لإيجارات قصيرة الأجل وتأجير سلع منخفضة القيمة، ويظل محاسبة المؤجر مشابهاً للمعيار الحالي - أي أن المؤجرين يواصلون تصنيف عقود الإيجار كعقود إيجار تمويلي أو تشغيلي.

يستبدل المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ تعليمات الإيجار القائمة، بما في ذلك المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ عقود التأجير، حيث يحدد التفسير الدولي الرابع الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولي ما إذا كان ترتيب ما ينطوي على عقد إيجار، تفسير لجنة التفسيرات الدولية السابقة الخامس عشر عقود الإيجار التشغيلية، الإيجار تفسير لجنة التفسيرات الدولية السابقة السابع والعشرون تقويم جوهر المعاملات التي تأخذ الشكل القانوني لعقد.

يسري هذا المعيار للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩ م. يسمح بالتطبيق المبكر للكيانات التي تطبق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٥ الإيرادات من عقود العملاء في أو قبل تاريخ التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقرير المالي ١٦.

تحديد ما إذا كان ترتيب ما ينطوي على عقد إيجار:

عند الانتقال للمعيار الدولي للتقارير المالية الـ ١٦، يمكن للشركة اختيار التالي:

- تطبيق تعريف المعيار الدولي للتقرير المالي الـ ١٦ لعقود الإيجار لجميع عقودها؛ أو
- تطبيق وسيلة لعقد الإيجار لجميع العقود وعدم إعادة تقييم ما إذا كان العقد عقد إيجار، أو يحتوي على عقد إيجار.

الشركة الوطنية للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م  
(جميع المبالغ بالريال السعودي مالم يُنص على خلاف ذلك)

٦. معايير وتفسيرات جديدة ومعدلة غير فعالة حتى الآن (تتمة)

التحول

- بصفتك مستأجرًا، يمكن للشركة تطبيق المعيار باستخدام:  
- الأثر الرجعي  
- الأثر الرجعي المعدل مع الوسائل العملية الاختيارية.

يطبق المستأجر الإختيار باستمرار على جميع عقود الإيجار. تخطط الشركة حاليًا لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ في ١ يناير ٢٠١٩ م، ولم تحدد الشركة بعد أسلوب التحول الذي يجب اعتماده.

إن الشركة كمؤجر غير مطالبة بإجراء تعديلات على عقود الإيجار التي يكون فيها مؤجر إلا إذا كان مؤجر وسيط في عقد إيجار فرعي. تقوم إدارة الشركة بتقييم تأثير اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٦ في تاريخ الموافقة على هذه القوائم المالية.

يتعين على الشركة اعتماد المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ عقود الإيجار اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ م. الشركة بصدد إجراء تقييم مبدئي لتقييم التأثير على القوائم المالية.

تخطط الشركة لتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ مبدئياً في ١ كانون الثاني (يناير) ٢٠١٨ م، باستخدام النهج بأثر رجعي المعدل. لذلك، سيتم الاعتراف بالتأثير التراكمي لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦ كتعديل للرصيد الافتتاحي للأرباح المحتجزة في ١ يناير ٢٠١٩ م، دون إعادة تأكيد المعلومات المقارنة.

ليس من المتوقع أن يكون هناك تأثير جوهري على عقود الإيجار التمويلية للشركة.

التفسير الدولي الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولي ٢٣ - عدم التيقن بشأن معاملات ضريبة الدخل

يتناول التفسير تحديد الربح الخاضع للضريبة والأسس الضريبية، والخسائر الضريبية الغير مستخدمة، والإنتماتات الضريبية الغير مستخدمة، ومعدلات الضرائب عند عدم معرفة معاملات ضريبة الدخل بموجب معيار المحاسبة الدولي ١٢ "ضرائب الدخل" تحديداً في: ما إذا كان ينبغي اعتبار المعاملات الضريبية جماعية؛ الافتراضات لفحوصات السلطات الضريبية؛ تحديد الربح الخاضع للضريبة، الأسس الضريبية، الخسائر الضريبية غير المستخدمة، الإنتماتات الضريبية الغير مستخدمة ومعدلات الضرائب؛ وأثر التغييرات في الحقائق والظروف. ليس من المتوقع أن يكون للتفسير تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة.

سيتم تطبيق هذا التفسير على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩ م.

المعيار الدول للتقرير المالي ٣ - تجميع الأعمال والمعيار الدول للتقرير المالي ١١ - الترتيبات المشتركة

توضح المعايير كيف تقوم حسابات شركة ما بزيادة اهتماماتها في عملية مشتركة تلي تعريف الأعمال.

- إذا احتفظ الطرف (أو حصل) على سيطرة مشتركة، فلا يتم إعادة احتساب الفائدة السابقة.
- إذا حصل طرف ما على سيطرة، فإن المعاملة عبارة عن جمع أعمال يتم تحقيقها على مراحل ويقوم الطرف المستحوذ بإعادة تقييم الفائدة المحتفظ بها سابقاً بالقيمة العادلة. ليس لدى الشركة أي آثار تتعلق بتعديلات معينة.

معيار المحاسبة الدولي ١٢ - ضرائب الدخل

يوضح المعيار أن جميع نتائج ضريبة الدخل لتوزيعات الأسهم (بما في ذلك المدفوعات على الأدوات المالية المصنفة كحقوق ملكية) يتم تسجيلها بشكل ثابت مع المعاملات التي أدت إلى الأرباح القابلة للتوزيع - أي في الربح أو الخسارة أو الدخل الشامل الآخر أو حقوق الملكية. ليس لدى الشركة أي تأثير لضرائب الدخل.

معيار المحاسبة الدولي ٢٣ - تكاليف الاقتراض

توضح المعايير أن محافظ الاقتراضات العامة المستخدمة لحساب تكاليف الاقتراض المؤهلة لا تستثنى سوى القروض التي تقوم على وجه الخصوص بتمويل الأصول المؤهلة التي مازالت قيد التطوير أو البناء. يتم تضمين القروض التي كانت تهدف إلى تمويل الموجودات المؤهلة التي أصبحت جاهزة الآن للاستخدام المقصود أو البيع - أو أي أصول غير مؤهلة - في هذا المحفظة العامة. بما أن تكاليف التطبيق بأثر رجعي قد تفوق المنافع، يتم تطبيق التغييرات بأثر مستقبلي على تكاليف الاقتراض المتكبدة في أو بعد التاريخ الذي تعتمد فيه المنشأة التعديلات.

الشركة الوطنية للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م  
(جميع المبالغ بالريال السعودي مالم يُنص على خلاف ذلك)

٦. معايير وتفسيرات جديدة ومعدلة غير فعالة حتى الآن (تتمة)

تعديلات أخرى

لم يكن التعديل التالي للمعايير ساريًا بعد ولم يتوقع أن يكون له تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة:

- ميزات المدفوعات المقدمة مع التعويض السلبي (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية ٩)
- الفوائد طويلة الأجل في الشركات الشقيقة والمشاريع المشتركة (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨)
- خطة التعديلات أو التقليل أو التسوية (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٩)

٧. النقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	١ يناير ٢٠١٧ م
٩٩,٨٩٠,٧٨٣	٣٧,٩٣٢,٢٢٠	٢٢,٠٧١,٩٦٩
٩٩,٨٩٠,٧٨٣	٣٧,٩٣٢,٢٢٠	٢٢,٠٧١,٩٦٩

أرصدة لدى البنوك

٨. مصاريف مدفوعة مقدما وأرصدة مدينة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	١ يناير ٢٠١٧ م
١٣٢,٤٢٤	٣٣,٢٣٤	٤,٨٧١
٥٣٢,٣٧١	٨٣٠,٥٢٦	٨٩٥,٣٠٠
٢٦٦,١٥٠	٢١١,٦٠٠	٢,٠٣٤,٨٣٣
٩٣٠,٩٤٥	١,٠٧٥,٣٦٠	٢,٩٣٥,٠٠٤

ذمم الموظفين  
مصاريف مدفوعة مقدما  
أخرى

٩. صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	١ يناير ٢٠١٧ م
٤٣٤,٥٠٧,٠٨٨	٤٦٣,١٤٠,١٧٦	٥٢٨,٨٤١,١٥٠
(٦٦,١٠١,٨٠٢)	(٦٨,٣٦٧,٧١٠)	(٧٣,٦٥٧,١٣٦)
٣٦٨,٤٠٥,٢٨٦	٣٩٤,٧٧٢,٤٦٦	٤٥٥,١٨٤,٧١٤
(٣٧,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٩,٢٦٨,٩٤٦)	(٢٧,١٢٥,٩٨٤)
٣٣١,٤٠٥,٢٨٦	٣٦٥,٥٠٣,٥٢٠	٤٢٨,٠٥٨,٧٣٠

إجمالي الاستثمار في التمويل الإسلامي  
إيرادات التمويل الإسلامي الموجلة  
صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي قبل مخصص  
الانخفاض  
يخصم: مخصص الانخفاض في التمويل الإسلامي  
صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي

٩,١ الحركة في انخفاض التمويل الإسلامي للسنة كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	١ يناير ٢٠١٧ م	إيضاح
٢٩,٢٦٨,٩٤٦	٢٧,١٢٥,٩٤٨	٢٤,٦٩٧,٨٠٧	الرصيد في بداية السنة
-	-	-	تعديلات التحول عند اعتماد المعيار الدولي للتقرير المالي ٩
٨,٣٤٦,٢٨٢	٢,٢٦٤,٤٦٨	٢,٤٦٨,٨٢٩	محمل خلال السنة
(٦١٥,٢٢٨)	(١٢١,٤٧٠)	(٤٠,٦٥٢)	مشطوب خلال السنة
٣٧,٠٠٠,٠٠٠	٢٩,٢٦٨,٩٤٦	٢٧,١٢٥,٩٨٤	الرصيد في نهاية السنة



الشركة الوطنية للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م  
(جميع المبالغ بالريال السعودي، ما لم يُنص على خلاف ذلك)

٩. صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي (تمة)  
٩,٢ فيما يلي استحقاق إجمالي التمويل الإسلامي والقيمة الحالية لإجمالي الاستثمار في التمويل الإسلامي:

	٢٠١٦ م		٢٠١٧ م		٢٠١٨ م	
	القيمة الحالية لإجمالي الاستثمار في التمويل الإسلامي	إجمالي التمويل الإسلامي	القيمة الحالية لإجمالي الاستثمار في التمويل الإسلامي	إجمالي التمويل الإسلامي	القيمة الحالية لإجمالي الاستثمار في التمويل الإسلامي	إجمالي التمويل الإسلامي
٢١٦,٨٣٦,٣٢٩	٢٥١,٩٢٤,٣٨٨	١٥٢,٣٩٤,١٤٠	١٧٨,٦٦٨,٨٣١	١٦٩,٢٤٥,٩٢٦	١٩٩,٦١٣,١٩٠	لا يتجاوز سنة واحدة
٢٢٧,٧٨٠,٢٦٥	٢٦٤,٦٣٩,٢٣٩	٢١٥,٦١١,٦٣٨	٢٥٢,٩٥١,٨١٦	١٩٣,٩١٩,٤٨٠	٢٢٨,٧١٣,٨٤٣	يتجاوز سنة واحدة ولكن لا يتجاوز خمس سنوات
١٠,٥٦٨,١١٠	١٢,٢٧٨,٢٢٢	٢٦,٨٦٦,٦٨٨	٣١,٥١٩,٥٢٩	٥,٢٣٩,٨٨٠	٦,١٨٠,٥٥٥	يتجاوز خمس سنوات
٤٥٥,١٨٤,٧١٤	٥٢٨,٨٤١,٨٤٩	٣٩٤,٧٧٢,٤٦٦	٤٦٣,١٤٠,١٧٦	٣٦٨,٤٥٥,٢٨٦	٤٣٤,٥٠٧,٠٨٨	

٩,٣ تحتفظ الشركة في سياق أعمالها العادية بضمانات فيما يتعلق بالتمويل الإسلامي (كونه عنوان الأصول المستأجرة) من أجل تخفيف مخاطر الائتمان المرتبطة بها. هذه الضمانات غير قابلة للتحويل بسهولة إلى نقد وتهدف إلى إعادة ملكيتها والتخلص منها في حالة تخلف العميل عن السداد.

١٠ استثمار محفوظ به بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر  
خلال عام ٢٠١٧ م، وبناء على التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، قامت الشركة باستثمار في الشركة السعودية لتسجيل عقود التأجير التمويلي السعودية بمبلغ ٨٩٢,٨٥٠ ريال سعودي تمثل ما نسبته ٢,٣٨٪ من حقوق الملكية في الشركة المستثمر فيها. تقوم الشركة المستثمر فيها هذا الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.

الشركة الوطنية للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م  
(جميع المبالغ بالريال السعودي مالم ينص على خلاف ذلك)

١١. استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

	٢٠١٦ م		٢٠١٧ م		٢٠١٨ م	
	الإجمالي	متداول	غير متداول	متداول	غير متداول	متداول
التكلفة	١١,٢٨٧,١٩٥	٤,٠٠٠	١١,٢٨٧,١٩٥	٤,٠٠٠	٩,٣٦٠,٨٥٤	-
في بداية السنة	-	-	(١,٩٢٦,٣٤١)	(٤,٠٠٠)	-	-
استيعادات / الشطب	١١,٢٨٧,١٩٥	٤,٠٠٠	٩,٣٦٠,٨٥٤	-	٩,٣٦٠,٨٥٤	-
في نهاية السنة	١١,٢٨٧,١٩٥	٤,٠٠٠	٩,٣٦٠,٨٥٤	-	٩,٣٦٠,٨٥٤	-

- يمثل الاستثمار المتداول الاستثمار في أسهم شركة سند التأمين التعاوني.
- يمثل الاستثمار غير المتداول الاستثمار في أسهم الشركة العالمية للتأمين والتنمية والاستثمار.

قامت إدارة الشركة خلال عام ٢٠١٧ م بشطب الاستثمار في شركة سند التأمين التعاوني.

لم تتمكن إدارة الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م من تحديد القيمة العادلة للاستثمار في أسهم الشركة الدولية العمانية للتنمية العمرانية والاستثمار ("الشركة المستثمر فيها") بسبب عدم توفر القوائم المالية المدققة للشركة المستثمر فيها. وبالتالي، يتم إدراج الاستثمار بالتكلفة كما في تاريخ التقرير.

الشركة الوطنية للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للشنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م  
(جميع المبالغ بالريال السعودي مالم ينص على خلاف ذلك)

١٢. ممتلكات ومعدات

الإجمالي	تحسينات مباتي مستأجرة	أجهزة الكمبيوتر	الاثاث والتركيبات	السيارات	المباني	الأراضي
١٢,٤١٦,٠١٩	١,٤٩٦,٣٩٨	٧٤٧,٤٢٨	٢,٣١٧,١٩٣	٤٤٠,٠٠٠	٢,٥٥٠,٠٠٠	٤,٨٦٥,٠٠٠
٣١٥,١٧٧	١٠٥,٤٥٠	٨١,٣٨٩	١٢٨,٤٣٨	-	-	-
(٥٩,٥٠٠)	-	-	(٥٩,٤٩٩)	(٥٩,٥٠٠)	-	-
١٢,٦٧١,٦٩٦	١,٦٠١,٨٤٨	٨٢٨,٧١٧	٢,٤٤٥,٦٣١	٣٨٠,٥٠٠	٢,٥٥٠,٠٠٠	٤,٨٦٥,٠٠٠
٥,٤٣٠,١١٨	١,٣٨٣,٧٠٧	٦٦٢,١٤٢	٢,١٥٣,٢٨٣	٤٣٩,٩٩٧	٧٩٠,٩٨٩	-
٢٠٧,٢٤٥	٣٧,٥٧٤	٣٦,٦١٣	٥٦,٥٥٨	-	٧٦,٥٠٠	-
(٥٩,٤٩٩)	-	-	(٥٩,٤٩٩)	(٥٩,٤٩٩)	-	-
٥,٥٧٧,٨٦٤	١,٤٢١,٢٨١	٦٩٨,٧٥٥	٢,٢٠٩,٨٤١	٣٨٠,٤٩٨	٨٦٧,٤٨٩	-
٧,٠٩٣,٨٣٢	١٨٠,٥٦٧	١٢٩,٩٦٢	٢٣٥,٧٩٠	٢	١,٦٨٢,٥١١	٤,٨٦٥,٠٠٠
١٢,٤٠٢,٣٢٢	١,٦٥٢,٢٨٩	٦٧٧,٢٨٣	٢,٢١٦,٧٥٠	٤٤٠,٠٠٠	٢,٥٥٠,٠٠٠	٤,٨٦٥,٠٠٠
٢٧٤,٧٣٨	١٠٤,١٥٠	٧٠,١٤٥	١٠٠,٤٤٣	-	-	-
(٢٦١,٠٤١)	(٢٦١,٠٤١)	-	-	-	-	-
١٢,٤١٦,٠١٩	١,٤٩٦,٣٩٨	٧٤٧,٤٢٨	٢,٣١٧,١٩٣	٤٤٠,٠٠٠	٢,٥٥٠,٠٠٠	٤,٨٦٥,٠٠٠
٥,٤٩٥,٨٣٩	١,٦٠١,٦٧٥	٦٣٧,٣٤٩	٢,١٠٨,٦٤١	٤٣٣,٦٨٥	٧١٤,٤٨٩	-
١٩٥,٣٢٠	٤٣,٠٧٣	٢٤٧,٧٩٣	٤٤,٦٤٢	٦,٣١٢	٧٦,٥٠٠	-
(٢٦١,٠٤١)	(٢٦١,٠٤١)	-	-	-	-	-
٥,٤٢٠,١١٨	١,٣٨٣,٧٠٧	٦٦٢,١٤٢	٢,١٥٣,٢٨٣	٤٣٩,٩٩٧	٧٩٠,٩٨٩	-
٦,٩٨٥,٩٠١	١١٢,٦٩١	٨٥,٢٨٦	١٦٣,٩١٠	٣	١,٧٥٩,٠١١	٤,٨٦٥,٠٠٠
٦,٩٠٦,٤٨٣	٥١,٦١٤	٣٩,٩٣٤	١٠٨,١٠٩	٦,٣١٥	١,٨٢٥,٥١١	٤,٨٦٥,٠٠٠

الشركة الوطنية للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م  
(جميع المبالغ بالريال السعودي مالم يُنص على خلاف ذلك)

١٣. موجودات غير ملموسة

الإجمالي	برامج الكمبيوتر
	<u>التكلفة</u>
١,٤٢٥,٥٥٦	كما في ١ يناير ٢٠١٨ م
١٢٣,٤٠٨	الإضافات خلال العام
-	الاستبعادات خلال العام
<u>١,٥٤٨,٩٦٤</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
	<u>الإطفاء المتراكم</u>
١,٣٧٩,٤١٢	كما في ١ يناير ٢٠١٨ م
٣٧,١٨٥	الإطفاء للسنة
-	الاستبعادات خلال العام
<u>١,٤١٦,٥٩٧</u>	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
<u>١٣٢,٣٦٧</u>	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
	<u>التكلفة</u>
١,٣٩٩,٩٠٦	كما في ١ يناير ٢٠١٧ م
٢٥,٦٥٠	الإضافات خلال العام
-	الاستبعادات خلال العام
<u>١,٤٢٥,٥٥٦</u>	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م
	<u>الإطفاء المتراكم</u>
١,٣٥٩,٩٦١	كما في ١ يناير ٢٠١٧ م
١٩,٤٥١	الإطفاء للسنة
-	الاستبعادات خلال العام
<u>١,٣٧٩,٤١٢</u>	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م
<u>٤٦,١٤٤</u>	صافي القيمة دفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م
<u>٣٩,٩٤٥</u>	صافي القيمة الدفترية كما في ١ يناير ٢٠١٧ م

١٤. رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة المكتتب والمدفوع ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي، مقسم إلى ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١٠ ريال لكل سهم، مدفوع بالكامل وموزع على المساهمين على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م			المساهمين
المبلغ	عدد الأسهم	الملكية %	
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	١٠%	شركة ديارات التجارية
٢٢,٦٢٥,٠٠٠	٢,٢٦٢,٥٠٠	٩,٠٥%	محمد عبدالعزيز سابق السابق
٢٠,٧٥٠,٠٠٠	٢,٠٧٥,٠٠٠	٨,٣%	شركة فهد عبدالله البلهد وشركاه للتجارة والاستثمار
٣٦,٧٥٠,٠٠٠	٣,٦٧٥,٠٠٠	١٤,٧%	شركة الرميزان للذهب والمجوهرات
٢٢,٦٢٥,٠٠٠	٢,٢٦٢,٥٠٠	٩,٠٥%	شركة الرشيد للسيارات المحدودة
١٨,٠٠٠,٠٠٠	١,٨٠٠,٠٠٠	٧,٢%	محمد حمود سليمان العوهلي
١٧,٦٥٠,٠٠٠	١,٧٦٥,٠٠٠	٧,٠٦%	ورثة داود سليمان عبدالرزاق العبدالكريم
٢٠,٨٥٠,٠٠٠	٢,٠٨٥,٠٠٠	٨,٣٤%	عبدالعزیز محمد العبدالقادر
٢٠,٤٠٠,٠٠٠	٢,٠٤٠,٠٠٠	٨,١٦%	عبدالله سلطان السلطان
٤٥,٢٥٠,٠٠٠	٤,٥٢٥,٠٠٠	١٨,١٠%	الشركة المتحدة للسيارات المحدودة
١٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	٠,٠٤%	عبداللطيف سليمان العبدالكريم
<u>٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٠٠%</u>	

الشركة الوطنية للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م  
(جميع المبالغ بالريال السعودي مالم يُنص على خلاف ذلك)

١٤. رأس المال (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م			المساهمين
المبلغ	عدد الاسهم	الملكية %	
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	١٠٪	شركة ديارات التجارية
٢٢,٦٢٥,٠٠٠	٢,٢٦٢,٥٠٠	٩,٠٥٪	محمد عبدالعزيز سابق السابق
٢٠,٧٥٠,٠٠٠	٢,٠٧٥,٠٠٠	٨,٣٪	شركة فهد عبدالله البلهد وشركاه للتجارة والاستثمار
٣٦,٧٥٠,٠٠٠	٣,٦٧٥,٠٠٠	١٤,٧٪	شركة الرميزان للذهب والمجوهرات
٢٢,٦٢٥,٠٠٠	٢,٢٦٢,٥٠٠	٩,٠٥٪	شركة الرشيد للسيارات المحدودة
١٨,٠٠٠,٠٠٠	١,٨٠٠,٠٠٠	٧,٢٠٪	محمد حمود سليمان العوهلي
١٧,٦٥٠,٠٠٠	١,٧٦٥,٠٠٠	٧,٠٦٪	ورثة داود سليمان عبدالرزاق العبدالكريم
٢٠,٨٥٠,٠٠٠	٢,٠٨٥,٠٠٠	٨,٣٤٪	عبدالعزیز محمد العبدالقادر
٢٠,٤٠٠,٠٠٠	٢,٠٤٠,٠٠٠	٨,١٦٪	عبد الله سلطان السلطان
٤٥,٢٥٠,٠٠٠	٤,٥٢٥,٠٠٠	١٨,١٠٪	الشركة المتحدة للسيارات المحدودة
١٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	٠,٠٤٪	عبداللطيف سليمان العبدالكريم
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠٪	

١ يناير ٢٠١٧ م			المساهمين
المبلغ	عدد الاسهم	الملكية %	
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	١٠٪	شركة ديارات التجارية
٢٢,٦٢٥,٠٠٠	٢,٢٦٢,٥٠٠	٩,٠٥٪	محمد عبدالعزيز سابق السابق
٢٠,٧٥٠,٠٠٠	٢,٠٧٥,٠٠٠	٨,٣٪	شركة فهد عبدالله البلهد وشركاه للتجارة والاستثمار
٣٦,٧٥٠,٠٠٠	٣,٦٧٥,٠٠٠	١٤,٧٪	شركة الرميزان للذهب والمجوهرات
٢٢,٦٢٥,٠٠٠	٢,٢٦٢,٥٠٠	٩,٠٥٪	شركة الرشيد للسيارات المحدودة
١٨,٠٠٠,٠٠٠	١,٨٠٠,٠٠٠	٧,٢٠٪	محمد حمود سليمان العوهلي
١٧,٦٥٠,٠٠٠	١,٧٦٥,٠٠٠	٧,٠٦٪	ورثة داود سليمان عبدالرزاق العبدالكريم
٢٠,٨٥٠,٠٠٠	٢,٠٨٥,٠٠٠	٨,٣٤٪	عبدالعزیز محمد العبدالقادر
٢٠,٤٠٠,٠٠٠	٢,٠٤٠,٠٠٠	٨,١٦٪	عبد الله سلطان السلطان
٤٥,٢٥٠,٠٠٠	٤,٥٢٥,٠٠٠	١٨,١٠٪	الشركة المتحدة للسيارات المحدودة
١٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	٠,٠٤٪	عبداللطيف سليمان العبدالكريم
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠٪	

١٥. الاحتياطي النظامي

وفقاً لما تقتضيه اللوائح الداخلية للشركة، يتم تحويل ١٠٪ من ربح السنة إلى الاحتياطي النظامي. قد تقرر الشركة إيقاف هذه التحويلات عندما يصل الاحتياطي إلى ٣٠٪ من رأس المال. هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع على المساهمين.

١٦. احتياطي عام

قرر مجلس إدارة الشركة في الاجتماع المنعقد بتاريخ ٧ ربيع الأول ١٤٣٨ هـ (الموافق ٦ ديسمبر ٢٠١٦ م) تخصيص احتياطي عام مناسب بمبلغ ٤٠ مليون ريال يتم خصمه من حساب الأرباح المحتجزة للسنة السابقة لدعم المركز المالي للشركة. من أي مخاطر مستقبلية طارئة. تمت الموافقة على هذا الاحتياطي من قبل الجمعية العامة في الاجتماع الذي عقد في ٢٢ شعبان ١٤٣٨ هـ (الموافق ١٨ مايو ٢٠١٧ م).

١٧. ذمم دائنة تجارية

١ يناير ٢٠١٧ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	
١٧,٥٠٧,٥٦٥	٢,٠٧٧,٠٠٧	١,٥٧١,٦٦٤	ذمم دائنة من قبل المركز الرئيسي
٤,٩٥٥,٤٤٦	٦,٥٢٢,٨٧٢	٤,١٢٧,١٩٩	ذمم دائنة من قبل الفروع
٢٢,٤٦٣,٠١١	٨,٥٩٩,٨٧٩	٥,٦٩٨,٨٦٣	الإجمالي

الشركة الوطنية للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م  
(جميع المبالغ بالريال السعودي مالم يُنص على خلاف ذلك)

١ يناير ٢٠١٧ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	١٨ . مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
٣,٩٢٥,٤١٩	٣,١٤٤,٢٥٩	١,٥٢٣,٩١٥	رواتب ومزايا مستحقة للموظفين
٣,٣١٢,٠٤٥	٤,٠٨١,٦٩٦	٤,١٤٩,٢٣٦	إيرادات رسوم إدارية مؤجلة
٦٩,٠٠٠	-	١١٠,٠٠٠	إيجار مستحق
٤٧٩,٩٦١	٦٣٩,٠٢٤	٢٤٥,٤٠٩	أخرى
٧,٧٨٦,٤٢٥	٧,٨٦٤,٩٧٩	٦,٠٢٨,٥٦٠	الإجمالي

١ يناير ٢٠١٧ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	١٩ . مخصص الزكاة
١٥,٥١٩,٦٧٧	١٦,٥٧٢,٧٥٤	١٧,٥١٠,٥٧٦	الرصيد في بداية العام
١,٠٥٣,٠٧٧	٩٣٧,٨٢٢	٢,٢١٨,٠٤٩	المحمل خلال السنة
-	-	(٧,٥٧٣,٤٩٩)	المدفوع خلال السنة
-	-	١٢,٧٤٧,٥٨٧	فائض الزكاة المحمل على السنوات السابقة
-	-	(٩,٨٢٥,٥٧٦)	مسترد من مخصص الزكاة المتعلقة من ٢٠٠٧ م وحتى ٢٠١٣ م
١٦,٥٧٢,٧٥٤	١٧,٥١٠,٥٧٦	١٥,٠٧٧,١٣٧	الرصيد في نهاية العام

#### الوضع الزكوي

تلقت الشركة تقييم الزكاة للسنوات حتى عام ٢٠٠٦ م، مما يتطلب دفع الالتزامات الإضافية الناتجة عن استبعاد صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي. قدمت الشركة استئنافاً بشأن طريقة حساب وعاء الزكاة والاساس الذي فرضت عليه التزامات الزكاة الإضافية على الشركة. لا تزال القضية مغلقة في ديوان المظالم ولم يصدر قرار بعد من الأطراف المعنية. ومع ذلك، قام خبير الزكاة في الشركة بإجراء تقييم للسنوات الضريبية من ٢٠٠٧ م وحتى ٢٠١٣ م وخلص إلى أن الاحتياطات العامة المحتفظ بها في دفاتر الشركة البالغة ٤٠ مليون ريال سعودي ستكون كافية لتلبية أي التزامات للزكاة، إن وجدت فيما يتعلق بالسنوات الضريبية من ٢٠٠٧ م وحتى ٢٠١٣ م. نتيجة لذلك، لم يتم تحديد مخصص للسنوات الضريبية من ٢٠٠٧ م وحتى ٢٠١٣ م في دفاتر الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م.

خلال العام قامت الهيئة العامة للزكاة والدخل بتقديم تسوية عن الاعوام من ٢٠١٤ م إلى ٢٠١٧ م بناء على حاسبة الزكاة والتي تتكون من ١٠% من صافي الربح قبل الزكاة. والذي نتج عنه فائض في مخصص الزكاة المحمل من قبل الشركة لتلك الاعوام بمقدار ١٢,٧٤٧,٥٨٧ ريال سعودي والذي أدى إلى انخفاض الأرباح المحتجزة. الزكاة المحملة للعام المالي ٢٠١٨ تم احتسابها بناء حاسبة الزكاة وهي ١٠% من صافي الربح بناء على التسوية المقبولة من قبل الشركة.

إقرار الزكاة للأعوام المنتهية في ٢٠٠٧ م حتى ٢٠١٧ م وهو تحت المراجعة من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل. وفقاً لذلك، حصلت الشركة على شهادة مقيدة من الهيئة العامة للزكاة والدخل. الشركة تحمل حالياً على رفع إقرار الزكاة للعام المالي المنتهي في ٢٠١٨ م.

قامت إدارة الشركة بتقدير وعاء الزكاة بناء على التفسيرات الصادرة من الهيئة العامة للزكاة والدخل.

١ يناير ٢٠١٧ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	إيضاح	٢٠ . التسهيلات المالية
٥٨,٧٦١,١١١	٣,٦١١,١١١	٣٨,٩١٣,٠٠٧	٢٠,١	تسهيلات مالية طويلة الأجل
٥٨,٧٦١,١١١	٣,٦١١,١١١	٣٨,٩١٣,٠٠٧		
١٤,٨٦١,١١٦	٣,٦١١,١١١	١٢,٠٤٦,٩٧١		الجزء المتداول تسهيلات مالية طويلة الأجل
٤٣,٨٩٩,٩٩٥	-	٢٦,٨٦٦,٠٣٦		الجزء غير المتداول تسهيلات مالية طويلة الأجل
٥٨,٧٦١,١١١	٣,٦١١,١١١	٣٨,٩١٣,٠٠٧		

٢٠,١ . في ٢٧ سبتمبر ٢٠١٨ م، حصلت الشركة على تسهيلات مالية بقيمة ٤٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي من بنك التنمية الاجتماعية لتمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة. تحمل هذه التسهيلات معدل ربح قدره ١,٥٪ سنوياً.

الشركة الوطنية للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م  
(جميع المبالغ بالريال السعودي مالم يُنص على خلاف ذلك)

٢١. مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

١ يناير ٢٠١٧ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	
٣,١٧٢,٠٣٢	٣,٢٥٨,٧٣٤	٣,٢٥٣,٣٦٣	الرصيد في بداية السنة
٤١٣,٣٩٩	٣٠٢,٨٨٢	٨٣,٠٣٠	محمل خلال السنة
(٣٢٦,٦٩٧)	(٣٠٨,٢٥٣)	(٢,٣٤٤,٤١٥)	مدفوع خلال السنة
٣,٢٥٨,٧٣٤	٣,٢٥٣,٣٦٣	٩٩١,٩٧٨	الرصيد في نهاية السنة

٢٢. الالتزامات والمطلوبات المحتملة

تلتزم الشركة بالالتزامات التالية لتأجير المباني بموجب ترتيب عقد الإيجار التشغيلي:

١ يناير ٢٠١٧ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	
٦٤٨,٠٠٠	٥٧٥,٥٠٠	٦٥٠,٥٠٠	الدفعات المستقبلية بموجب عقد الإيجار التشغيلي
١,٩٤٢,٠٠٠	٢,٦٨١,٥٠٠	٢,٣٢١,٠٠٠	خلال سنة ١
٥٥٠,٠٠٠	٧٢٠,٠٠٠	٤٣٠,٠٠٠	بعد سنة ١ ولكن ليس أكثر من ٥ سنوات
٣,١٤٠,٠٠٠	٣,٩٧٧,٠٠٠	٣,٤٠١,٥٠٠	أكثر من ٥ سنوات

اعتباراً من تاريخ القوائم المالية، تتحمل الشركة مسؤولية طارئة متعلقة بملفات الاستئناف المقدمة إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل عن عامي ٢٠٠٥ م و ٢٠٠٦ م بمبلغ ٥,٤٧٥,٠٠٠ ريال سعودي لعام ٢٠١٨ م (٢٠١٧ م: ٥,٤٧٥,٠٠٠).

٢٣. معاملات مع أطراف ذات علاقة

الطرف ذو العلاقة هو شخص أو كيان مرتبط بالكيان الذي يعد القوائم المالية (يشار إليها في هذا المعيار باسم "الكيان المبلغ عنه").

أ. يرتبط شخص أو عضو مقرب من عائلة ذلك الشخص بكيان مقدم للتقارير إذا كان ذلك الشخص:

- ١- لديه سيطرة أو سيطرة مشتركة على الجهة المبلغة؛
- ٢- له تأثير كبير على الكيان المبلغ؛ أو
- ٣- عضو في موظفي الإدارة الرئيسيين في الكيان المبلغ أو أحد الوالدين للكيان المبلغ.

ب. يرتبط الكيان بكيان مقدم للتقارير في حالة تطبيق أي من الشروط التالية:

- ١- الكيان والكيان المقدم للتقرير عضوان في نفس المجموعة (مما يعني أن كل من الوالد والفرع والشركة الفرعية الزميل لها علاقة بالأخرين).
- ٢- كيان واحد هو شركة زميلة أو مشروع مشترك لكيان آخر (أو شركة زميلة أو مشروع مشترك لعضو في مجموعة تكون الكيان الآخر عضواً فيها).
- ٣- يعد كلا الكيانيين مشروعين مشتركين لنفس الطرف الثالث.
- ٤- كيان واحد هو مشروع مشترك لكيان ثالث والكيان الآخر هو شريك في الكيان الثالث.
- ٥- الكيان هو خطة استحقاقات ما بعد التوظيف لفائدة موظفي أي من الكيانات المبلغة أو الكيان المرتبط بالكيان المبلغ. إذا كانت الجهة المبلغة هي نفسها مثل هذه الخطة، فإن أرباب العمل الراعين يرتبطون أيضاً بالكيان المبلغ عنه.
- ٦- يتم التحكم في الكيان أو السيطرة عليه بشكل مشترك بواسطة شخص تم تحديده في (أ).
- ٧- الشخص المحدد في (أ) له تأثير كبير على الكيان أو عضو في موظفي الإدارة الرئيسيين للكيان (أو أحد الوالدين في الكيان).
- ٨- يقدم الكيان، أو أي عضو في مجموعة يكون جزءاً منها، خدمات موظفي الإدارة الرئيسيين إلى الجهة المبلغة أو إلى أحد الوالدين لكيان الإبلاغ.

الشركة الوطنية للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م  
(جميع المبالغ بالريال السعودي مالم يُنص على خلاف ذلك)

٢٣. معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	المعاملات خلال العام
١,٧٠٧,٩٩٩	١,٢٣٢,٧٣٠	موظفي الإدارة الرئيسيين
٥٢٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠	الرواتب وغيرها من استحقاقات الموظفين قصيرة الأجل
		مكافآت مجلس الإدارة

٢٤. الإيراد من التمويل الإسلامي

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	الدخل من التأجير
٢,٧٦١,٦٨٢	٢,٧٤٥,٠١٠	الدخل من المراجعة
٤١,٣٧٦,٥٨٣	٣٥,٨٧٣,٧٣٦	الإجمالي
٤٤,١٣٨,٢٦٥	٣٨,٦١٨,٧٤٦	

٢٥. مصاريف بيعية وتسويقية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	الرواتب والمزايا الأخرى
٣,٦٢٨,٣٦٤	٤,٢٥٦,٠١٩	الإيجار
٩٠٦,٢٥٠	٧٦٨,١٣٦	الإعلان والترويج
١٠٦,٩٠٩	٨٢,٠٧٢	خدمات
٢٩٢,٥٥٤	٣٩٧,٤١٧	الاستهلاك
٧٢,٣٥١	٨٣,٢١٨	أعمال صيانة
٧١,٦٧٢	٨٠,٦٤٤	أخرى
٦٢٣,١٢١	١,٠٩٨,٦٦٥	الإجمالي
٥,٧٠١,٢٢١	٦,٧٦٦,١٧١	

٢٦. مصاريف عمومية وإدارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	رواتب ومزايا أخرى
٥,٨٠٩,٨٥٤	٤,٠٧٣,٣٤٥	أتعاب مهنية واستشارات قانونية
٧٨٤,١٢٨	٦٦١,١٩٠	الاستهلاك
١٢٢,٩٦٩	١٢٤,٠٢٧	الإطفاء
١٩,٤٥١	٣٧,١٨٥	الخدمات
١٣٥,٢٧٩	١٦٥,٤٦٢	الصيانة
٦٠,٤٩٤	٨٠,٨٣٤	الإعلان والترويج
٣٦,٩٣٤	٢٤٤,٢٠٥	أخرى
٩٨٣,٨٠٤	٧٥٠,٦٣٢	الإجمالي
٧,٩٥٢,٩١٣	٦,١٣٦,٨٨٠	

٢٧. إيرادات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	رسوم إدارية
١,٤٢٠,٦٦٨	١,٦١٤,٣٠٨	إيرادات متنوعة
٤,٤٩٤,٧٧٨	٢,٩٤٣,٥٢٣	إيرادات فوائد
٦٤٠,٠٠٠	٣٩٦,٢٥٨	الإجمالي
٦,٥٥٥,٤٤٦	٤,٩٥٤,٠٨٩	



الشركة الوطنية للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م  
(جميع المبالغ بالريال السعودي مالم يُنص على خلاف ذلك)

٢٨٨. قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي يتم استلامه لبيع أحد الأصول أو المدفوعة لتحويل التزام في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يستند تعريف القيمة العادلة إلى الافتراض بأن الشركة مستمرة في العمل ولا توجد أية نية أو شرط لتقليص حجم عملياتها بشكل جوهري أو إجراء عملية بشروط غير ملائمة.

يُنظر إلى الأداة المالية على أنها متداولة السعر في سوق نشط إذا كانت الأسعار المتداولة متاحة ومتاحة بانتظام من تاجر أو سمسار أو مجموعة صناعية أو خدمة تسعير أو وكالة تنظيمية، وتمثل تلك الأسعار معاملات سوقية فعلية ومنتظمة أساس الاستقلالية والمساواة.

عند قياس القيمة العادلة، تستخدم الشركة بقدر الإمكان بيانات السوق القابلة للملاحظة. يتم تصنيف القيم العادلة إلى مستويات مختلفة في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة بناءً على المدخلات المستخدمة في أساليب التقييم على النحو التالي:

المستوى ١: الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للأصول أو الخصوم المتطابقة التي يمكن الوصول إليها في تاريخ القياس.

المستوى ٢: المدخلات بخلاف الأسعار المتداولة المدرجة في المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها للموجودات أو المطلوبات، إما مباشرة (كأسعار) أو بشكل غير مباشر (مشتقة من الأسعار).

المستوى ٣: مدخلات الموجودات أو المطلوبات التي لا تستند إلى بيانات السوق القابلة للملاحظة (المدخلات غير القابلة للملاحظة).

٢٨٨،١ القيم العادلة للأصول والمطلوبات المالية

تتكون الموجودات المالية للشركة من النقدية وشبه النقدية والمدفوعات المقدمة والذمم المدينة الأخرى وصافي الاستثمار في التمويل الإسلامي والاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر والقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. تتكون المطلوبات المالية من الذمم الدائنة التجارية والذمم الدائنة الأخرى والمستحقات والتسهيلات المالية.

تحدد إدارة الشركة السياسات والإجراءات لكل من قياس القيمة العادلة المتكررة والقياس غير المتكرر.

لا تختلف القيم العادلة للأدوات المالية جوهرياً عن قيمها الدفترية.

٢٨٩. إدارة المخاطر المالية

المخاطر هي جزء كامن في أنشطة الشركة وتتم إدارتها من خلال عملية تحديد طبيعتها والقياس والرصد المستمر، حسب حدود المخاطر وعناصر الرقابة الأخرى. إن عملية إدارة المخاطر هي هامة بالنسبة للربحية المستمرة للشركة. تتعرض أنشطة الشركة لمجموعة متنوعة من المخاطر المالية التي تشمل بصورة أساسية على مخاطر السوق ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة.

٢٨٩،١ هيكل إدارة المخاطر

مجلس الإدارة

مجلس الإدارة مسنول بصورة عن إنشاء والإشراف على إطار إدارة المخاطر في الشركة. كما ان المجلس مسنول عن مراجعة أداء الشركة للتأكد من الالتزام بهذه السياسات.

لجنة المراجعة

لجنة المراجعة يتم تعيينها بواسطة مجلس الإدارة. تقوم لجنة المراجعة بمساعدة مجلس الإدارة للاضطلاع بمسؤولياته فيما يتعلق بتقييم الجودة ونزاهة التقارير وإدارة المخاطر ومراجعتها وسلامة الضوابط الداخلية للشركة.

المراجعة الداخلية

يتم مراجعة كافة المخاطر الإدارية والتشغيلية والمالية بواسطة المراجعة الداخلية. تقوم إدارة المراجعة الداخلية بفحص كفاية السياسات والإجراءات ذات العلاقة. تلتزم الشركة بالسياسات والأنظمة والتوجيهات الداخلية. تقوم المراجعة الداخلية بمناقشة نتائج كافة الأحكام مع الإدارة والإبلاغ عن نتائجها والتوصية للجنة المراجعة.

المخاطر التي تواجهها الشركة والطرق التي يتم بها تقليل هذه المخاطر من قبل الإدارة ملخصة ادناه.

الشركة الوطنية للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م  
(جميع المبالغ بالريال السعودي مالم يُنص على خلاف ذلك)

٢٩. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢٩.٢. مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر أن القيمة العادلة أو التدفقات المستقبلية قد تقلب التدفقات من اداة مالية ما نتيجة للتغيرات في معدلات الربح السوقي أو أسعار سوق الأوراق المالية بسبب التغير في التصنيف الائتماني للمصدر أو الأداة والتغير في السوق، وأنشطة المضاربة، والعرض والطلب على الأوراق المالية والسيولة في السوق. وتتكون مخاطر السوق من ثلاثة أنواع من المخاطر: مخاطر العملة ومخاطر معدل الربح ومخاطر الأسعار الأخرى.

٢٩.٢.١. مخاطر العملات

مخاطر العملات هي مخاطر تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية بسبب التغيرات في معدلات صرف العملات الأجنبية. تخضع الشركة لتقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية في سياق أعمالها العادية. لم تقم الشركة بإجراء معاملات كبيرة بعملات أجنبية بغير الريال السعودي خلال السنة. وبالتالي، لا تتعرض الشركة لأي مخاطر عملات كبيرة.

٢٩.٢.٢. مخاطر معدل الربح

مخاطر معدل الربح هي مخاطر تقلبات القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في معدلات الربح السوقية. لا تتعرض الشركة للإلتزامات طويلة الأجل ذات معدل ربح عائم. ولذلك فإن الشركة ليست معرضة لأي مخاطر كبيرة لتمثل هذه المخاطر.

٢٩.٢.٣. مخاطر أسعار أخرى

مخاطر الأسعار الأخرى هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار السوق (بخلاف تلك الناتجة عن مخاطر معدل الربح أو مخاطر العملات) سواء كانت تلك التغيرات ناتجة عن عوامل خاصة بالفرد أو الأدوات المالية أو مصدرها، أو العوامل التي تؤثر على جميع الأدوات المالية المماثلة المتداولة في السوق. لا يوجد لدى الشركة أي أدوات مالية تخضع لمخاطر أسعار أخرى.

٢٩.٣. مخاطر الائتمان

هي مخاطر عدم مقدرة أحد أطراف الأدوات المالية في الوفاء بالتزاماته مما يتسبب بخسائر مالية للطرف الآخر.

من إجمالي الأصول البالغ ٤٤٩,٧١٠,٩١٧ ريال سعودي (٢٠١٧م: ٤٢١,٨٠٠,٨٤٩ ريال سعودي)، الأصول المعرضة لمخاطر الائتمان تبلغ ٤٤٢,٤٨٤,٧١٨ ريال سعودي (٢٠١٧م: ٤١٤,٧٦٨,٨٠٤). قامت الإدارة بتحليل مخاطر الائتمان إلى التصنيفات التالية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	
٣٧,٩٣٢,٢٢٠	٩٩,٨٩٠,٧٨٣	النقدي وما في حكمه
١,٠٧٥,٣٦٠	٩٣٠,٩٤٥	مصاريف مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
٣٦٥,٥٠٣,٥٢٠	٣٣١,٤٠٥,٢٨٦	صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٩,٣٦٠,٨٥٤	٩,٣٦٠,٨٥٤	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٤١٤,٧٦٤,٨٠٤	٤٤٢,٤٨٠,٧١٨	

الشركة الوطنية للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م  
(جميع المبالغ بالريال السعودي مالم يُنص على خلاف ذلك)

٢٩. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢٩.٣. مخاطر الائتمان (تتمة)

الإعارة في إجمالي الاستثمار في التمويل الإسلامي على أساس الأرصدة المستحقة حسب الأقساط المستحقة للعملاء هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	
٣٦٠,١٦٨,٧١٥	٣٣٥,١٥٠,١٦٢	غير مستحقة السداد وغير منخفضة القيمة
١١,٥٤٣,٩٢٨	٧,٩٢٣,٨٠١	مستحقة من ١ - ٣٠ يوماً
١٠,٠٠٦,٣٢٨	٧,٦٢٦,٣٦٤	مستحقة من ٣١ - ٩٠ يوماً
٨,٧٧٢,٥٧٧	٦,٩٧٢,٠٨٤	مستحقة من ٩١ - ١٨٠ يوماً
١٥,١٤٠,٤٦٥	٩,٣٣٣,٠٧٧	مستحقة من ١٨١ - ٣٦٥ يوماً
٥٧,٥٠٨,١٦٣	٦٧,٥٠١,٦٠٠	مستحقة لأكثر من ٣٦٥ يوماً
٤٦٣,١٤٠,١٧٦	٤٣٤,٥٠٧,٠٨٨	
٢٩,٢٦٨,٩٤٦	٣٧,٠٠٠,٠٠٠	ناقصاً: الانخفاض في قيمة التمويل الإسلامي
٤٣٣,٨٧١,٢٣٠	٣٩٧,٥٠٧,٠٨٨	صافي بعد الانخفاض
٦,٣%	٨,٥%	إجمالي معدل التغطية للمحفظة

إن إجمالي الاستثمار في التمويل الإسلامي وما يقابله من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مصنفة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م				
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
٤٣٤,٥٠٧,٠٨٨	١٤٥,٨١٨,٧٣١	٥٦,٠٨٥,٥٩٨	٢٣٢,٦٠٢,٧٥٩	المطلوبات: إجمالي القيمة الدفترية قبل الخسائر
٣٧,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٢٣٨,٩٦٢	١,٤٨١,١٢٧	٥,٢٧٩,٩١١	الائتمانية المتوقعة الخسائر الائتمانية المتوقعة

المبالغ الناشئة عن خسائر الائتمان المتوقعة - زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر التعثر عن السداد على الأدوات المالية قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف المبني، فإن الشركة تأخذ في عين الاعتبار المعلومات المعقولة والداعمة ذات الصلة والمتاحة بدون تكلفة أو مجهود غير ضروري. ويشمل ذلك المعلومات والتحليلات الكمية والنوعية على حد سواء، استناداً إلى الخبرة التاريخية للشركة وتقييم خبير الائتمان ويتضمن معلومات مستقبلية.

الهدف من التقييم هو تحديد ما إذا حدثت زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان بالتعرض من خلال المقارنة:

- العمر الافتراضي المتبقي للتعثر عن السداد كما في تاريخ التقرير. مع
- العمر المتبقي لاحتمال التعثر عن السداد لهذه النقطة الزمنية التي تم تقديرها في وقت الاعتراف الأولي من وقت التعرض (تم تعديله ليكون مناسباً للتغيرات في توقعات الدفع المسبق).

الأصول المالية المعدلة

قد يتم تعديل الشروط التعاقدية للتمويل والسلف لعدد من الأسباب، بما في ذلك تغيير ظروف السوق، والاحتفاظ بالعملاء وعوامل أخرى لا تتعلق بتدهور الائتمان الحالي أو المحتمل للعميل. قد يتم استبعاد التموليات والسلف الحالية التي تم تعديل شروطها، ويتم الاعتراف بالتمويل والسلف المعدل بالتفاوض بشأنها كتمويل جديد وسلفة بالقيمة العادلة وفقاً للسياسة المحاسبية.

عندما يتم تعديل شروط الأصل المالي ولا يؤدي التعديل إلى إلغاء الاعتراف، يتم الانتهاء من تحديد ما إذا كانت مخاطر ائتمان الأصول قد زادت بشكل جوهري على أساس معايير التدرج المعتمدة.

الشركة الوطنية للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م  
(جميع المبالغ بالريال السعودي مالم يُنص على خلاف ذلك)

٢٩ . إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢٩,٣ مخاطر الائتمان (تتمة)

الأصول المالية المعدلة (تتمة)

تقوم الشركة بإعادة التفاوض على عقود الإيجار التمويلي مع العملاء الذين يواجهون صعوبات مالية (يشار إليها باسم "إجراءات السماح" لتعظيم فرص التحصيل وتقليل مخاطر التعثر عن السداد. بموجب سياسة الشركة، يتم منح السماح في التأجير التمويلي المستحق على أساس انتقائي إذا كان المدين متعثراً حالياً عن سداد دينه أو إذا كان هناك خطر كبير للتعثر عن السداد، فهناك دليل على أن المدين بذل جميع الجهود المعقولة للدفع بموجب شروط التعاقد الأصلية والمدين ومن المتوقع أن تكون قادرة على الوفاء بالشروط المعدلة. تتضمن الشروط المعدلة عادة تمديد فترة الاستحقاق وتغيير توقيت دفعات الفائدة وتعديل شروط عقود التأجير والأقساط. تخضع كل من محفظتي العملاء والشركات لسياسة السماح.

تعريف "التعثر"

يعتبر الشركة أن الأصل المالي متعثر عندما:

- من غير المحتمل أن يدفع المقرض التزاماته الائتمانية للصندوق بالكامل، دون الرجوع من جانب الشركة إلى إجراءات مثل الأوراق المالية المستحقة (إن وجد)؛ أو
- يستحق المقرض أكثر من ٣٠ يوماً على أي التزام ائتماني مادي للصندوق. تعتبر السحوبات على المكشوف مستحقة الدفع بمجرد أن يتخطى العميل حداً تقديرياً أو يتم إخطاره بحدود أصغر من المبلغ الحالي غير المسدد. في تقييم ما إذا كان المقرض متعثراً. ينظر الشركة في المؤشرات التالية:
- النوعية - على سبيل المثال انتهاكات الاتفاقيات؛
- الكمية - على سبيل المثال التأخر في السداد وعدم سداد التزام آخر لنفس المصدر للصندوق؛ و
- استناداً إلى البيانات التي يتم تطويرها داخلياً ويتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

مدخلات في تقييم ما إذا كان أحد الأدوات المالية في حالة تعثر وأهميتها قد تتغير مع مرور الوقت لتعكس التغيرات في الظروف. يتوافق تعريف التعثر إلى حد كبير مع التعريف الذي يطبقه الشركة لأغراض رأس المال التنظيمي.

تأسيس معلومات تطلعية

قامت الشركة بتحديد وتوثيق المحركات الرئيسية لمخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية لكل محفظة من الأدوات المالية، وباستخدام تحليل البيانات التاريخية، قدرت العلاقات بين متغيرات الاقتصاد الكلي ومخاطر الائتمان وخسائر الائتمان. وشملت السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة النطاقات التالية من المؤشرات الرئيسية، أي معدل التضخم والنتائج المحلي الإجمالي.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

المدخلات الرئيسية للخسائر الائتمانية المتوقعة هي هيكل المصطلحات للمتغيرات التالية:

- ١ - احتمالية التعثر؛
  - ٢ - خسارة التعثر المعطاة؛
  - ٣ - التعرض للتعثر؛
- وتستمد هذه المعلومات عموماً من النماذج الإحصائية المطورة داخلياً والبيانات التاريخية الأخرى. يتم تعديلها لتعكس معلومات تطلعية كما هو موضح أعلاه. احتمال التقديرات الافتراضية هي تقديرات في تاريخ معين، والتي يتم حسابها، على أساس نماذج التقييم الإحصائي. وتستند هذه النماذج الإحصائية إلى البيانات المجمعة داخلياً وخارجياً والتي تشمل العوامل الكمية والنوعية. يتم تقدير احتمال التخلف عن السداد مع الأخذ في الاعتبار الاستحقاقات التعاقدية للتعرضات ومعدلات الدفع المسبق المقدرة.

خسارة التعثر المعطاة هي حجم الخسارة المحتملة إذا كان هناك تعثر. تقدر الشركة خسائر التعثر المعطاة على أساس سجل معدلات استرداد المطالبات ضد الأطراف المقابلة. إن نماذج خسائر التعثر المعطاة تأخذ في عين الاعتبار الهيكل، الضمان، وأقدمية المطالبة وصناعة الطرف المقابل وتكاليف استرداد أي ضمانات تعتبر جزءاً لا يتجزأ من الأصل المالي. يتم احتسابها على أساس التدفق النقدي المخصوم باستخدام معدل الربح الفعلي كعامل خصم.

التعرض للتعثر يمثل التعرض المتوقع في حال وجود التعثر. تستمد الشركة التعرض عن التعثر من التعرض الحالي للطرف المقابل والتغيرات المحتملة للمبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. التعرض عند التعثر لأصل مالي هو إجمالي قيمته الدفترية.

الشركة الوطنية للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م  
(جميع المبالغ بالريال السعودي مالم يُنص على خلاف ذلك)

٢٩. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢٩.٤ مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر مواجهة الشركة صعوبة في الوفاء بالتزاماتها المالية حال استحقاقها. تنشأ مخاطر السيولة لأنه من الممكن أن يتعين على الشركة سداد التزاماتها قبل تاريخ توقعها أو أنها ستواجه صعوبة في جمع أموال للوفاء بالتزاماتها ذات الصلة بالمطلوبات المالية حال استحقاقها. تتبع الشركة في إدارة السيولة نهجا لضمان توفر سيولة كافية لديها، بقدر الإمكان، للوفاء بالتزاماتها حال استحقاقها في ظل الظروف الطبيعية والصعبة دون تكبد خسائر غير مقبولة أو المخاطرة في إلحاق الضرر بسمعة الشركة. يلتزم المساهمون في الشركة بتقديم الدعم المالي اللازم للشركة لرأس المال المتداول عند الحاجة.

يلخص الجدول أدناه المطلوبات المالية للشركة في مجموعات الاستحقاق ذات الصلة على أساس الفترة المتبقية في تاريخ قائمة المركز المالي لتاريخ الاستحقاق التعاقدية. المبالغ في الجدول هي التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصصة.

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م			
الإجمالي	أكثر من سنة	من شهر حتى سنة	القيمة الدفترية
٩٩,٨٩٠,٧٨٣	-	٩٩,٨٩٠,٧٨٣	٩٩,٨٩٠,٧٨٣
٩٣٠,٩٤٥	-	٩٣٠,٩٤٥	٩٣٠,٩٤٥
٣٣١,٤٠٥,٢٨٦	١٦٢,٣٨٨,٥٩٠	١٦٩,٠١٦,٦٩٦	٣٣١,٤٠٥,٢٨٦
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	-	٨٩٢,٨٥٠
٩,٣٦٠,٨٥٤	-	٩,٣٦٠,٨٥٤	٩,٣٦٠,٨٥٤
٤٤٢,٤٨٠,٧١٨	١٦٣,٢٨١,٤٤٠	٢٧٩,١٩٩,٢٧٨	٤٤٢,٤٨٠,٧١٨
<b>الموجودات المالية</b>			
النقد وما في حكمه			
مصاريف مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى			
صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي			
استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر			
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر			
<b>الإجمالي</b>			
<b>المطلوبات:</b>			
ذمم دائنة تجارية			
مصاريف مستحقة وأرصده دائنة أخرى			
تسهيلات مالية			
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين			
<b>الإجمالي</b>			
٣٩٠,٨٤٨,٣١٠	١٥٩,٦٥٤,٦٥٨	٢٣١,١٩٣,٦٥٢	٣٩٠,٨٤٨,٣١٠
٣٩٠,٨٤٨,٣١٠	٣٩٠,٨٤٨,٣١٠	٢٣١,١٩٣,٦٥٢	٣٩٠,٨٤٨,٣١٠
<b>فجوة الاستحقاق</b>			
<b>فجوة الاستحقاق التراكمية</b>			

الشركة الوطنية للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م  
(جميع المبالغ بالريال السعودي مالم يُنص على خلاف ذلك)

٢٩. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢٩.٤ مخاطر السيولة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م			
الإجمالي	أكثر من سنة	من شهر حتى سنة	القيمة الدفترية
٣٧,٩٣٢,٢٢٠	-	٣٧,٩٣٢,٢٢٠	٣٧,٩٣٢,٢٢٠
١,٠٧٥,٣٦٠	-	١,٠٧٥,٣٦٠	١,٠٧٥,٣٦٠
٣٦٥,٥٠٣,٥٢٠	١٩٠,٠٦١,٨٣٠	١٧٥,٤٤١,٦٩٠	٣٦٥,٥٠٣,٥٢٠
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠		٨٩٢,٨٥٠
٩,٣٦٠,٨٥٤	-	٩,٣٦٠,٨٥٤	٩,٣٦٠,٨٥٤
٤١٤,٧٦٤,٨٠٤	١٩٠,٩٥٤,٦٨٠	٢٢٣,٨١٠,١٢٤	٤١٤,٧٦٤,٨٠٤
			الموجودات المالية
			النقد وما في حكمه
			مصاريف مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
			صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي
			استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
			استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
			الإجمالي
			المطلوبات:
			ذمم دائنة تجارية
			مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
			تسهيلات مالية
			مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
			الإجمالي
			فجوة اللاستحقاق
			فجوة اللاستحقاق التراكمية
٣٩١,٤٣٥,٤٧٢	١٨٤,٨٤٦,١٠٦	٢٠٦,٥٨٩,٣٦٦	٣٩١,٤٣٥,٤٧٢
٣٩١,٤٣٥,٤٧٢	٣٩١,٤٣٥,٤٧٢	٢٠٦,٥٨٩,٣٦٦	٣٩١,٤٣٥,٤٧٢

٣٠. أحداث بعد تاريخ التقرير

جميع الأحداث المهمة بعد تاريخ التقرير والتي تتطلب التعديل أو الإفصاح في هذه القوائم المالية تم احتسابها والإفصاح عنها في هذه القوائم المالية.

الشركة الوطنية للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م  
(جميع المبالغ بالريال السعودي مالم يُنص على خلاف ذلك)

٣١. إعادة تصنيف / تعديل أرقام الفترة السابقة

تم إعادة تصنيف بعض المعلومات المقارنة أو تعديلها لتتوافق مع عرض الفترة الحالية.

المبلغ / الرصيد كما تم الإفصاح عنه سابقاً للسنة المنتهية وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	أثر التعديل / إعادة التصنيف	المبلغ / الرصيد كما تم الإفصاح عنه سابقاً للسنة المنتهية وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	
-	(١٠,٢٥٧,٧٠٤)	١٠,٢٥٧,٧٠٤	استثمارات متاحة للبيع
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	-	استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٩,٣٦٤,٨٥٤	٩,٣٦٤,٨٥٤	-	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٦,٩٨٥,٩٠١	(٤٦,١٤٤)	٧,٠٣٢,٠٤٥	ممتلكات ومعدات
٤٦,١٤٤	٤٦,١٤٤	-	موجودات غير ملموسة
٧,٨٦٤,٩٧٩	٤,٠٨١,٦٩٦	٣,٧٨٣,٢٨٣	مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
٦,٥٥٥,٤٤٦	١,٤٢٠,٦٦٧	٥,١٣٤,٧٧٩	إيرادات أخرى
٤٤,١٣٨,٢٦٥	(١,٩٧٧,١٧٧)	٤٦,١١٥,٤٤٢	الدخل من التمويل الإسلامي
(١,٤٠٨,٢٨٥)	(١,٤٠٨,٢٨٥)	-	الخسارة المحققة من استبعاد الموجودات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-	١,٤٠٨,٢٨٥	(١,٤٠٨,٢٨٥)	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

\* التغييرات في الذمم الدائنة الأخرى والمستحقات تتعلق بالرسوم الإدارية المؤجلة. تبلغ الرسوم الإدارية المؤجلة التي تبلغ ٣,٣١٢,٠٤٥ ريالاً للسنوات في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م و ٢٠١٥ م، وبالتالي يتم تعديلها في الأرباح المحتجزة الافتتاحية اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٧ م.

تم إعادة تصنيف مكافآت مجلس الإدارة المحملة مسبقاً بالأرباح المحتجزة إلى قائمة الدخل الشامل.

٣٢. تاريخ اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٩ جمادى الثاني ١٤٤٠ هـ (الموافق ٦ مارس ٢٠١٩ م) من قبل مجلس إدارة الشركة.